



**VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ**

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

**FAKULTA PODNIKATELSKÁ**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

**ÚSTAV FINANCÍ**

INSTITUTE OF FINANCES

**OPTIMALIZACE ZDANĚNÍ FYZICKÉ OSOBY**

OPTIMIZATION OF TAX BURDEN OF AN INDIVIDUAL

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

BACHELOR'S THESIS

**AUTOR PRÁCE**

AUTHOR

Jaroslav Votava

**VEDOUCÍ PRÁCE**

SUPERVISOR

Ing. Pavel Svirák, Dr.

**BRNO 2019**

# Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí  
Student: **Jaroslav Votava**  
Studijní program: Ekonomika a management  
Studijní obor: Účetnictví a daně  
Vedoucí práce: **Ing. Pavel Svirák, Dr.**  
Akademický rok: 2018/19

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

## Optimalizace zdanění fyzické osoby

### Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod  
Vymezení problému a cíle práce  
Teoretická východiska práce  
Analýza problému a současné práce  
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhu řešení  
Závěr  
Seznam použité literatury  
Přílohy

### Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je navrhnout kroky vedoucí k daňové optimalizaci pro konkrétní fyzickou osobu s cílem maximalizovat disponibilní čistý příjem poplatníka. Při analýze budou uvažovány různé prostředky daňové optimalizace, např. možné způsoby uplatňování výdajů, vyměření daně paušální částkou nebo rozdělení části příjmů a výdajů na spolupracující osobu.

### Základní literární prameny:

BRYCHTA, I a J. VYCHOPEŇ. Meritum Daň z příjmů 2017. 13. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-750-9.

DVOŘÁKOVÁ, V., M. PITTLERLING a H. SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-125-5.

VANČUROVÁ, A a L. LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2018. 14. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 90/2012 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2018/19

V Brně dne 28.2.2019

L. S.

---

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.  
ředitel

---

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.  
děkan

## **Abstrakt**

Bakalářská práce se zaměřuje na optimalizaci zdanění fyzické osoby. Hlavním cílem je za pomoci různých způsobů a možností snížení základu daně a s tím spojený co nejnižší odvod daně z příjmu fyzických osob. Následně je z několika návrhů optimalizace doporučena varianta s nejnižší výslednou daňovou povinností.

## **Abstract**

The bachelor thesis focuses on the optimization of the taxation of natural persons. The main object is to reduce the tax using different ways and possibilities reducing tax base. Subsequently from the several solutions is recommended solution with the lowest tax option.

## **Klíčová slova**

daňová optimalizace, daň z příjmů, fyzická osoba, poplatník, podnikatel

## **Key words**

tax optimization, income tax, natural person, taxpayer, businessman

### **Bibliografická citace**

VOTAVA, Jaroslav. *Optimalizace zdanění fyzické osoby* [online]. Brno, 2019 [cit. 2019-05-10]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/119832>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Pavel Svirák.

## **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 10. května 2019

.....

podpis studenta

## **Poděkování**

Na tomto místě bych rád poděkoval svému vedoucímu bakalářské práce, Ing. Pavlu Svirákovi, Dr., za cenné rady, vstřícnost, ochotu a odborné vedení při zpracování této bakalářské práce.

# OBSAH

ÚVOD .....	11
1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ .....	12
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE .....	13
2.1 Podnikání .....	13
2.1.1 Živnostenské podnikání .....	13
2.2 Daň z příjmů fyzických osob .....	14
2.2.1 Předmět daně.....	15
2.2.2 Příjmy osvobozené od daně .....	16
2.2.3 Základ daně.....	16
2.2.4 Zdaňovací období .....	16
2.2.5 Sazba daně .....	16
2.2.6 Nezdánitelné části základu daně .....	17
2.2.7 Odčitatelné položky od základu daně .....	18
2.2.8 Slevy na dani.....	19
2.2.9 Stanovení základu daně a výpočet daňové povinnosti.....	22
2.3 Příjmy ze závislé činnosti .....	22
2.3.1 Dílčí základ daně .....	23
2.3.2 Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr.....	23
2.4 Příjmy ze samostatné činnosti.....	24
2.4.1 Dílčí základ daně .....	24
2.4.2 Daňová evidence.....	25
2.4.3 Výdaje stanovené procentem z příjmů.....	25
2.4.4 Spolupracující osoby.....	26
2.4.5 Změna uplatňování výdajů.....	26
2.5 Příjmy z kapitálového majetku .....	27
2.6 Příjmy z nájmu.....	28
2.7 Ostatní příjmy .....	28
2.8 Paušální výdaje na dopravu .....	28
2.9 Odpisování dlouhodobého hmotného majetku .....	29
2.9.1 Rovnoměrné odpisy .....	30
2.9.2 Zrychlené odpisy.....	31
2.9.3 Odpis v poloviční výši .....	33
2.9.4 Přerušování odpisování.....	33
2.10 Sociální a zdravotní pojištění.....	33



2.10.1 Pojistné na sociální zabezpečení.....	33
2.10.2 Zdravotní pojištění .....	34
3 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÉ SITUACE .....	35
3.1 Základní údaje o podnikateli.....	35
3.2 Analýza současného stavu .....	36
3.2.1 Samostatně výdělečná činnost .....	36
3.2.2 Kapitálový majetek .....	39
3.2.3 Nájem.....	39
3.2.4 Nezdanitelné části základu daně .....	40
3.2.5 Slevy na dani a daňové zvýhodnění.....	40
3.2.6 Příjmy paní Otýpkové.....	40
3.3 Daňová optimalizace.....	41
3.3.1 Volba způsobu odpisování.....	41
3.3.2 Výdaje stanovené procentem z příjmů z nájmu.....	46
3.3.3 Paušální výdaj na dopravu .....	47
3.3.4 Výdaje stanovené procentem z příjmů.....	48
3.3.5 Spolupracující osoba.....	49
3.3.6 Daň stanovená paušální částkou .....	56
3.4 Srovnání dosažených výsledků .....	57
4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ .....	61
4.1 Zhodnocení zpracovaných variant .....	61
4.1.1 Varianta 1.....	61
4.1.2 Varianta 2.....	61
4.1.3 Varianta 3.....	61
4.1.4 Varianta 4.....	62
4.1.5 Varianta 5.....	62
4.1.6 Varianta 6.....	62
4.1.7 Varianta 7.....	62
4.1.8 Varianta 8.....	62
4.1.9 Varianta 9.....	63
4.1.10 Varianta 10.....	63
4.1.11 Varianta 11.....	63
4.2 Závěrečné doporučení.....	63
ZÁVĚR .....	64
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ .....	65

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK.....	67
SEZNAM GRAFŮ .....	68
SEZNAM OBRÁZKŮ.....	69
SEZNAM TABULEK .....	70

# ÚVOD

Daň z příjmů fyzických osob je upravena v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Takováto daň se neodvádí zdaleka jen ze mzdy nebo výdělku z podnikání, dopadá také na řadu dalších příjmů.

Tato bakalářská práce se zabývá optimalizací daňové povinnosti konkrétní fyzické osoby. Protože daň z příjmů fyzických osob není jediný zákonný odvod, který musí poplatníci této daně hradit, jsou brány v potaz i zákonné odvody na sociální a zdravotní pojištění.

Cílem bakalářské práce je navrhnout konkrétnímu podnikateli takovou variantu zdanění, která bude z hlediska daňového zatížení, respektive z hlediska celkových zákonných odvodů, znamenat nejvyšší úsporu.

Celá práce je rozdělena na tři hlavní části, a to na část teoretickou, analytickou a návrhovou.

Teoretická část seznamuje s potřebnými pojmy a dalšími aspekty týkající se daně z příjmů fyzických osob. Podrobně popisuje jednotlivé druhy příjmů, kterých může poplatník dosahovat a definuje stanovení dílčích základů daně. Ke každému příjmu jsou definovány různé optimalizační prostředky, kterých lze při zdanění využít. Dále jsou popsány příjmy osvobozené od daně, nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky nebo slevy na dani. Jsou zde také upřesněny způsoby odpisování majetku, a nakonec popsána problematika sociálního a zdravotního pojištění.

V analytické části jsou nejdříve popsány základní údaje o konkrétním poplatníkovi daně z příjmů fyzických osob a analyzován jeho současný stav. Dále je zde navrženo a vypočítáno jedenáct variant, jak by mohl podnikatel zdanit své příjmy. Nakonec jsou vypočítané varianty mezi sebou srovnány jak z hlediska daně z příjmů fyzických osob, tak z hlediska celkových zákonných odvodů.

V poslední části je mnou navržena a doporučena nejvíce optimalizovaná varianta, která přinese danému podnikateli největší finanční úsporu na celkových zákonných odvodech.

# **1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ**

Cílem bakalářské práce je optimalizovat daňovou povinnost konkrétní fyzické osoby, aby došlo k zajištění co nejvyššího čistého příjmu, respektive co nejnižšího odvodu daně z příjmů fyzických osob.

K optimalizaci bude využito různých způsobů, které definuje především zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Jedná se například o zvolení metod odpisování, uplatnění výdajů procentem z příjmů, vyměření daně paušální částkou nebo rozdělení části příjmů a výdajů na spolupracující osobu.

Dílčím cílem bakalářské práce je na základě literární rešerše vypracovat teoretická východiska, která budou zahrnovat definici podnikatelské činnosti, definování způsobů optimalizace a postup při stanovení základu daně a konečný výpočet výsledné daňové povinnosti.

Dalším dílčím cílem je analýza vybraného podnikatele, fyzické osoby, stanovení různých variant výsledné daňové povinnosti za užití odlišných optimalizačních postupů a pomůcek a následné porovnání všech dosažených výsledků a doporučení nejvýhodnější varianty.

K dosažení cílů byla použita metoda literární rešerše, která již byla zmíněna výše. Kromě toho byly aplikovány metody analýzy, komparace a syntézy.

## 2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Cílem této kapitoly je seznámení se s potřebnými teoretickými pojmy a dalšími aspekty týkající se optimalizace daně z příjmů fyzických osob a odvodů na sociální a zdravotní pojištění.

### 2.1 Podnikání

Legislativa upravuje podnikání dle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů. Definice podnikatele v zákoně je následující: „*Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.*“ (1, § 420)

Dalším důležitým právním předpisem upravujícím podnikání je zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZŽP).

#### 2.1.1 Živnostenské podnikání

Živnostenské podnikání upravuje ZŽP, ve kterém je živnost definována jako soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku (2, § 2).

Živnost může být provozována fyzickou i právnickou osobou. Živnosti se z hlediska získání oprávnění k vykonávání dělí na dvě skupiny, a to na ohlašovací a koncesované. Ohlašovací živnosti se dále rozdělují dle podmínek, které musí být splněny pro udělení živnostenského oprávnění (3, s. 10-11).



Obr. 1: Rozdělení živností (zdroj: vlastní zpracování dle 3, s. 11)

## Ohlašovací živnost

Osoba, která hodlá provozovat ohlašovací živnost, je povinna tuto skutečnost ohlásit živnostenskému úřadu (2, § 45). Takový podnikatel musí splňovat zákonem stanovené podmínky, které se dělí na všeobecné a zvláštní (2, § 6-7).

Všeobecné podmínky vymezuje § 6 ZŽP. Fyzická osoba musí být plně svéprávná, čímž se rozumí dosažení věku 18 let a způsobilost k daným úkonům, a bezúhonnost (2, § 6).

Zvláštní podmínky definuje nejen samotný ZŽP, ale i jeho jednotlivé přílohy. Dle druhu vykonávané činnosti se rozlišuje odborná či jiná způsobilost. U řemeslné živnosti může být odbornou způsobilostí například řádné ukončení středního vzdělání s maturitní zkouškou. U volné živnosti není odborná ani jiná kvalifikace podmínkou (3, s. 18).

Tab. 1: Ohlašovací živnosti (zdroj: vlastní zpracování dle 2, § 19-25)

Ohlašovací živnost	Podmínky	Příloha ZŽP	Příklady
Řemeslná	všeobecné podmínky, odborná způsobilost	příloha č. 1	hodinářství, pekařství, hostinská činnost, zednictví
Vázaná	všeobecné podmínky, odborná způsobilost	příloha č. 2	vedení účetnictví, provozování autoškoly
Volná	všeobecné podmínky	příloha č. 4	fotografické služby, ubytovací služby

## Koncesovaná živnost

Souhrn koncesovaných živností je uveden v příloze č. 3 ZŽP. Pokud chce podnikatel začít provozovat tuto živnost, musí nejprve požádat živnostenský úřad o povolení neboli tzv. koncesi (3, s. 40).

Pro udělení koncese je nezbytné splnění všeobecných podmínek a odborné či jiné způsobilosti, která je pro každý typ koncesované živnosti zvlášť definována. Patří sem například provozování pohřební služby, ostraha majetku a osob nebo služby soukromých detektivů (3, s. 41).

## 2.2 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDP). Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob mohou

být pouze fyzické osoby. Jejich základní rozdělení je na daňové rezidenty a nerezidenty v České republice (4, § 2).

Za daňové rezidenty jsou označováni poplatníci, kteří mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují. Tím se dle ZDP rozumí fyzické osoby, které na území České republiky pobývají alespoň 183 dnů v příslušném roce, a to souvisle nebo v několika obdobích. Do doby spadá každý započatý den pobytu. Jejich daňová povinnost je neomezená a vztahuje se na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí (5, s. 5).

Daňovými nerezidenty jsou poplatníci, kteří v České republice nemají bydliště a ani se zde obvykle nezdržují nebo o nichž to stanoví mezinárodní smlouvy. Nerezidenti mají daňovou povinnost, vztahující se na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky. Poplatníci, kteří se na území České republiky zdržují za účelem studia nebo léčení, zůstávají daňovými nerezidenty, i když zde pobývají 183 dnů a více (6, s. 32-33).

### 2.2.1 Předmět daně

Příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob (dále jen DPFO) jsou vymezeny dle § 3 ZDP v pěti skupinách. Každý z těchto pěti druhů příjmů je označován jako takzvaný dílčí základ daně (dále jen DZD) (5, s. 2).

Tab. 2: Předmět daně z příjmů fyzických osob (zdroj: vlastní zpracování dle 4, § 3)

Ustanovení ZDP	Předmět DPFO
§ 6	Příjmy ze závislé činnosti
§ 7	Příjmy ze samostatné činnosti
§ 8	Příjmy z kapitálového majetku
§ 9	Příjmy z nájmu
§ 10	Ostatní příjmy

Výčet příjmů, které nejsou předmětem DPFO, je uveden v § 3 odst. 4 ZDP. Nejčastěji se jedná o úvěr, zápůjčku, nebo také příjem z rozšíření nebo vypořádání společného jmění manželů (5, s. 3).

### **2.2.2 Příjmy osvobozené od daně**

Příjmy fyzických osob, které jsou od daně z příjmů osvobozeny, jsou v ZDP vymezeny na několika místech. Úplatné příjmy jsou shromážděny v § 4, který řeší osvobození obecné, v § 6 odst. 9, který se zabývá osvobozenými příjmy ze závislé činnosti a v § 10 odst. 3, který popisuje osvobození ostatních příjmů. Osvobození bezúplatných příjmů je definováno v rámci § 4a (6, s. 34).

Typickou podmínkou pro osvobození příjmů je časový test, s jehož pomocí určíme nárok na osvobození daného příjmu. Například příjem z prodeje rodinného domu je osvobozen, pokud v tomto domě měl prodávající bydliště nejméně po dobu dvou let, nebo dům vlastnil alespoň po dobu pěti let. Při prodeji motorového vozidla je příjem z tohoto prodeje osvobozen po uplynutí nejméně jednoho roku od pořízení daného vozidla. Příjem z prodeje movitého majetku, který byl zařazen v obchodním majetku podnikatele, je osvobozen až po uplynutí pěti let od vyřazení z majetku (7, s. 26-27).

### **2.2.3 Základ daně**

Základem daně jsou příjmy, plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, ponížené o výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Pokud poplatník dosáhne příjmů dělicích se mezi § 6-10 ZDP, základ daně (dále jen ZD) se stanoví jako součet dílčích základů daně (4, § 5).

### **2.2.4 Zdaňovací období**

Pro poplatníky DPFO je zdaňovacím obdobím vždy jeden kalendářní rok, tedy období od 1. ledna do 31. prosince. Fyzická osoba, která v účetnictví používá hospodářský rok, musí podávat daňové přiznání vždy za kalendářní rok (7, s. 25).

### **2.2.5 Sazba daně**

Sazba daně činí 15 %. vypočítá se ze zaokrouhleného ZD, který je snížen o nezdánitelnou část ZD a odčitatelné položky (4, § 16). Solidární daní, která činí 7 %, jsou zatíženi poplatníci s vysokými příjmy. Pokud je součet příjmů ze závislé činnosti (§ 6 ZDP) a DZD ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP) větší než 48násobek průměrné měsíční mzdy, pak tento kladný rozdíl podléhá solidární dani (8, s. 25).



### **2.2.6 Nezdánitelné části základu daně**

Nezdánitelné části ZD snižují hodnotu základu daně. Pro uplatnění je zapotřebí splnit zákonem stanovené podmínky (6, s. 40).

#### **Bezúplatná plnění**

Hodnotu bezúplatného plnění lze od ZD odečíst pouze, pokud je poskytováno na účely vymezené v § 15 odst. 1 ZDP. Při tom je třeba dbát na limitování hodnot takovýchto darů. Minimální úhrnná výše bezúplatných plnění činí 2 % ZD nebo alespoň 1 000 Kč, maximální hodnota je 15 % ZD (6, s. 40). Za dar se považuje i darování krve, které je oceněno částkou 3 000 Kč (8, s. 27).

#### **Úroky z hypotečního úvěru či z úvěru ze stavebního spoření**

Od ZD lze odečíst zaplacené úroky z úvěru, a to buď hypotečního nebo ze stavebního spoření. Aby bylo možné odečty úroků využít, musí být úvěr použit k financování bytových potřeb. Další podmínkou pro využití úroků ke snížení ZD je vlastnictví předmětu bytové potřeby a užívání jej k vlastnímu trvalému bydlení nebo k trvalému bydlení druhého z manželů, potomků, rodičů nebo prarodičů obou manželů. Úroky z takovýchto úvěrů nelze odečíst, pokud byli využity za účelem podnikání nebo nájmu. V případě použití úvěru částečně pro financování bytových potřeb a částečně k podnikání, se uplatní nárok v poměrné výši (9, s. 90-91). Úhrnná částka úroků, o které se snižuje ZD, nesmí překročit 300 000 Kč (10, s. 27).

#### **Příspěvek na penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření**

Poplatník si smí od ZD odečíst příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření. Zaplacené příspěvky nad 12 000 Kč lze odečítat, pokud si je uhradil sám poplatník. Příspěvky lze uplatnit za podmínky, že sjednaná výplata plnění z penzijního pojištění bude následovat nejdříve po uplynutí 60 kalendářních měsíců a současně nejdříve v roce dosažení 60 let věku (6, s. 40). Od roku 2017 je maximální limit pro uplatnění zaplacených příspěvků v kumulaci na všechny tři uvedené produkty ve výši 24 000 Kč za zdaňovací období (9, s. 96).

### **Příspěvek na soukromé životní pojištění**

Odečtení příspěvku na soukromé životní pojištění od základu daně se řídí obdobnými podmínkami jako příspěvek na penzijní pojištění. Poplatník musí dosáhnout 60 let a výplata musí být sjednána až po uplynutí alespoň 60 měsíců od uzavření smlouvy. Maximální částka, kterou lze odečíst od základu daně za zdaňovací období, činí v úhrnu 24 000 Kč, a to i v případě, že má poplatník uzavřeno více smluv s více pojišťovnami. Pokud na soukromé životní pojištění přispívá zaměstnanci zaměstnavatel, jedná se o příjem ze závislé činnosti, který je do výše 50 000 Kč osvobozen od zdanění. Přesahující částka by se započítala do hrubé mzdy. (5, s. 251-252).

### **Členský příspěvek odborové organizaci**

Od základu daně lze odečíst členské příspěvky zaplacené ve zdaňovacím období členem odborové organizace odborové organizaci. Takto lze odečíst částku do výše 1,5 % příjmů ze závislé činnosti, maximálně do 3 000 Kč za zdaňovací období (9, s. 101).

### **Úhrada za zkoušky ověřující další vzdělání**

Fyzická osoba si může snížit svůj základ daně o úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání. Pro možnost uplatnění nesmějí být tyto úhrady uhrazeny zaměstnavatelem a nesmějí být uplatněny jako výdaj u podnikající osoby. Odečíst za zdaňovací období je možné nejvýše 10 000 Kč. Poplatník se zdravotním postižením si může odečíst až 13 000 Kč. Poplatník, který je osobou s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč (5, s. 252-253).

### **2.2.7 Odčitatelné položky od základu daně**

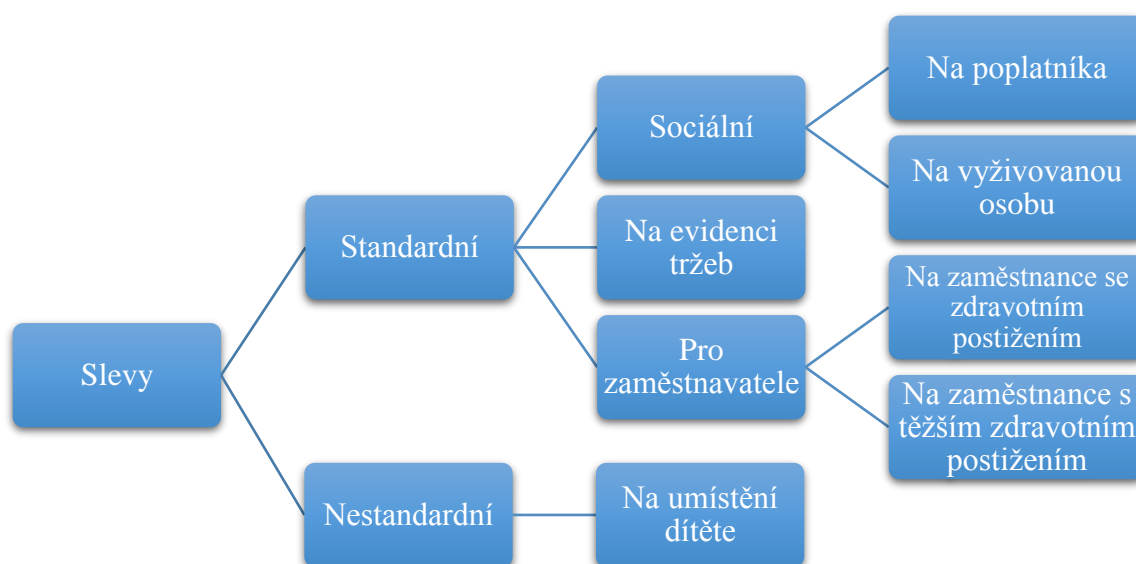
Odčitatelné položky jsou vymezeny v § 34 ZDP. Fyzická osoba si může tyto položky uplatnit, pokud má příjmy ze samostatné činnosti nebo příjmy z nájmu. Položkami snižující základ daně je daňová ztráta, odpočet výdajů na podporu výzkumu a vývoje, nebo odpočet na podporu odborného vzdělávání (6, s. 41).

## Daňová ztráta

Fyzický osobám vznikne daňová ztráta, pokud jejich výdaje přesáhnou příjmy. Ztráta se může vyskytovat pouze u příjmů ze samostatné činnosti a příjmů z nájmu. Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu nejdéle v pěti zdaňovacích obdobích, následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje (9, s. 103).

### 2.2.8 Slevy na dani

Slevy na dani umožňují snížit již vypočtenou daň z příjmů, nebo může vzniknout nárok na tzv. daňový bonus (11, s. 227). Zaměstnanec může slevy uplatnit každý měsíc a pokud nemá poplatník příjmy ze zaměstnaneckého poměru, tak uplatní slevy na dani v daňovém přiznání po skončení kalendářního roku (10, s. 14).



Obr. 2: Slevy na dani z příjmů fyzických osob (zdroj: vlastní zpracování dle 11, s. 223)

### Sleva na poplatníka

Základní sleva na poplatníka slouží ke snížení daně z příjmů fyzické osoby. Roční výše slevy na dani na poplatníka je ve výši 24 840 Kč (5, s. 274). Zaměstnanec může využít jedné dvanáctiny této částky, tedy 2 070 Kč měsíčně (10, s. 14). Tato sleva má zajistit minimální nezdanitelný příjem pro každého poplatníka (11, s. 224).

### **Sleva na manžela (manželku)**

Další sleva na dani je poskytována na druhého z manželů, žijícího ve stejné domácnosti, pokud nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 68 000 Kč. V takovém případě může poplatník uplatnit slevu na dani ve výši 24 840 Kč za rok. Pokud byl druhému z manželů přiznán nárok na průkaz ZTP/P (zvláště těžce postižený s potřebou průvodce), zvýší se částka slevy na dvojnásobek, tedy na 49 680 Kč (9, s. 117).

Jaké příjmy se do vlastního příjmu manžela (manželky) nezahrnují, je taxativně vymezeno v ZDP (9, s. 118). Jde především o dávky státní sociální podpory (např. rodičovský příspěvek, příspěvek na dítě, porodné), dávky sociální péče, příspěvek na péči nebo dávky pomoci v hmotné nouzi (10, s. 15). Všechny ostatní příjmy, které v ZDP nejsou výslovně uvedeny, se do vlastního příjmu druhého z manželů pro účely této slevy na dani zahrnují (9, s. 118).

### **Sleva pro studenta**

Slevu pro studenty může uplatnit poplatník, který se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem a jeho věk nepřesáhl 26 let. Roční výše slevy je 4 020 Kč (11, s. 225).

### **Sleva na invaliditu**

Poplatník, který je fyzickou osobou, má také nárok na slevu na dani z titulu invalidity. Na základní slevu na invaliditu, která činí 2 520 Kč za rok, má nárok poplatník, který pobírá invalidní důchod pro invaliditu 1. nebo 2. stupně. Na rozšířenou slevu na invaliditu, která je ve výši 5 040 Kč za rok, má nárok poplatník, který pobírá invalidní důchod pro invaliditu 3. stupně. Nejvyšší je sleva pro držitele průkazu ZTP/P, která činí 16 140 Kč za rok (5, s. 274).

### **Sleva za umístění dítěte**

Rokem 2015 se v našem daňovém systému objevila i nestandardní sleva v rámci podpory rodin s dětmi, a to sleva za umístění dítěte. Tato sleva nyní doplňuje daňové zvýhodnění na děti. Jedná se o možnost odečíst od základu daně z příjmů fyzických osob výdaje vynaložené za umístění dítěte do předškolního zařízení (mateřské školy). Týká se ovšem

pouze výdajů za umístění dítěte, nikoli například stravného v těchto zařízeních. Maximální výše slevy na jedno dítě je stanovena na úroveň minimální mzdy, která v roce 2018 činí 12 200 Kč. Tato sleva nemůže přecházet do daňového bonusu (11, s. 230-231).

### **Sleva za zaměstnávání osob se zdravotním postižením**

V případě zaměstnání osob se zdravotním postižením, má poplatník nárok na slevu ve výši 18 000 Kč ročně za každého takového zaměstnance. Za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením je sleva ve výši 60 000 Kč za rok. Sleva se poskytuje v poměrné části za každého zaměstnance. Průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců je poměr odpracovaných hodin zaměstnance na ročním fondu pracovní doby (9, s. 113).

### **Sleva na elektronickou evidenci tržeb**

Poměrně nová je sleva pro poplatníky, kteří zaevidují ve zdaňovacím období první platbu v systému elektronické evidence tržeb (EET). Slevu může poplatník jednorázově uplatnit pouze v tomto jediném zdaňovacím období. Výše slevy je stanovena na 5 000 Kč a má poplatníkům kompenzovat výdaje, které musí vynaložit na zavedení EET (11, s. 229).

### **Daňové zvýhodnění na vyživované dítě**

Daňovým zvýhodněním se rozumí zvýhodnění na vyživované dítě žijící ve společné hospodářské domácnosti, které je nezletilé, nebo zletilé až do dovršení 26 let, pokud nepobírá plný invalidní důchod a soustavně se připravuje na budoucí povolání. Toto zvýhodnění může vedle slevy na dani nabývat i podoby daňového bonusu, popřípadě kombinace slevy na dani a daňového bonusu. Přitom platí, že slevu na dani za každé dítě může poplatník uplatnit až do výše své daňové povinnosti, a jestli je nárok poplatníka vyšší než jeho daňová povinnost za příslušné zdaňovací období, je vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Na bonus má poplatník nárok, pokud činí alespoň 100 Kč, maximálně však do výše 60 300 Kč ročně (9, s. 126-127).

Od roku 2015 je výše slevy na dítě diferencována podle počtu dětí. Daňové zvýhodnění na dítě, které se narodí, je osvojeno nebo začne studovat, lze uplatnit v měsíčním poměru již v tom měsíci, ve kterém událost nastala (11, s. 226).

Tab. 3: Velikost daňového zvýhodnění na dítě za rok 2018 (zdroj: vlastní zpracování dle 4, § 35c)

Počet dětí	Měsíční částka	Roční částka
1. dítě	1 267 Kč	15 204 Kč
2. dítě	1 617 Kč	19 404 Kč
3. a další dítě	2 017 Kč	24 204 Kč

### 2.2.9 Stanovení základu daně a výpočet daňové povinnosti

Pro stanovení základu daně z příjmů fyzických osob sečteme dílčí základy daně podle § 6-10 ZDP. Nejdříve se identifikuje, jestli jsou dané příjmy vůbec předmětem daně a zda nejsou od daně osvobozeny (9, s. 35). Dohromady se nejdříve sečtou dílčí základy daně § 7-10 ZDP, jestli výsledek vyjde kladný, přičte se k této částce DZD § 6 ZDP a tím vznikne celkový základ daně. Pokud by součet DZD § 7-10 ZDP byl záporný, základem daně bude pouze DZD z § 6 ZDP (8, s. 60). Poté se odečtou nezdánitelné části základu daně a další odčitatelné položky. Snížený ZD se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů. Z takto upraveného základu daně se vypočítá 15 % daň. V některých případech se dopočítává solidární zvýšení daně, které je 7 % (7, s. 49).

Vypočtenou daňovou povinnost je možné snížit o slevy na dani, které mohou daň snížit maximálně na nulu. Dále nastává možnost uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované děti, přičemž může vzniknout daňový bonus. V posledním kroku k vyčíslení daňové povinnosti je odečtení zaplacených záloh, popřípadě odečtení daně vybírané srážkou dle zvláštní sazby daně (8, s. 61).

## 2.3 Příjmy ze závislé činnosti

Mezi příjmy ze závislé činnosti jsou zahrnuty příjmy, kterými rozumíme nejen příjmy z pracovního poměru, ale i další příjmy a odměny a plnění v podobě funkčních požitků. Fyzická osoba, coby poplatník daně, je zde označena jako zaměstnanec. Plátce daně, jakožto osoba plnící povinnost vůči správci daně, zde vystupuje v roli zaměstnavatele. Příjmy ze závislé činnosti vymezuje § 6 ZDP (5, s. 59).

Za příjmy ze závislé činnosti jsou považovány:

- plnění v podobě příjmů ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského a obdobného poměru, v nichž je poplatník při výkonu práce povinen dbát na příkazy plátce příjmu, pro kterého práci vykonává,

- plnění v podobě funkčního požitku,
- příjmy za práci člena družstva, společníka ve společnosti s ručením omezeným a komanditisty v komanditní společnosti,
- odměny jakožto členovi orgánu právnické osoby nebo odměny likvidátora,
- příjmy plynoucí poplatníkovi v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem činnosti, ze které plynou příjmy podle předchozích bodů, bez ohledu na to, zda tyto příjmy plynou od plátce, u kterého činnost vykonává, nebo od plátce, u kterého činnosti nevykonává (4, § 6).

### **2.3.1 Dílčí základ daně**

Dílčím základem daně jsou příjmy ze závislé činnosti zvýšené o částku odpovídající pojistnému na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti (dále jen SP) a pojistnému na všeobecné zdravotní pojištění (dále jen ZP), které je z těchto příjmů povinen platit zaměstnavatel. SZ i ZP se zaokrouhluje na celé koruny nahoru. Tímto postupem zjistíme tzv. superhrubou mzdu, která se stává DZD (9, s. 53).

Za předmět daně se považují také nepeněžní příjmy. V případě, kdy zaměstnavatel poskytuje zaměstnanci bezplatně motorové vozidlo k používání jak pro služební, tak i pro soukromé účely, příjmem zaměstnance je částka ve výši 1 % vstupní ceny vozidla (včetně DPH) za každý započatý kalendářní měsíc (9, s. 48). Pokud by posouzená částka za měsíc byla nižší než 1 000 Kč, považuje se za příjem zaměstnance částka ve výši 1 000 Kč (10, s. 34-35). Pro uplatnění 1 % z ceny vozu ve mzdě je potřeba dbát na dodržení podmínky, aby byl automobil poskytnut jak pro služební, tak pro soukromé účely. Pokud by bylo vozidlo použito pouze pro služební účely, žádný nepeněžní příjem by zaměstnanci nevznikl. Pokud by bylo vozidlo použito pouze pro soukromé účely, nepeněžním příjmem by se stala cena obvyklá, kterou by zaměstnavatel účtoval jiným osobám za vypůjčení nebo nájem vozidla (9, s. 48).

### **2.3.2 Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr**

V případě dohody o provedení práce je omezení v rozsahu 300 hodin ročně na jednoho zaměstnance u jednoho zaměstnavatele. Pokud zaměstnancova měsíční mzda nepřesáhne 10 000 Kč, zaměstnavatel nebude odvádět SP ani ZP, což zlevní náklady na mzdu a zvýší

čistý příjem pracovníka. Pokud zaměstnanec nepodepíše prohlášení k dani, je aplikována 15% srážková daň (5, s. 93).

Dohoda o pracovní činnosti sice limit počtu hodin neobsahuje, ale nelze tak vykonávat práci v rozsahu překračujícím polovinu stanovené týdenní pracovní doby, tedy více jak 20 hodin týdně. Dosáhne-li měsíční mzda částky 2 500 Kč, musí zaměstnavatel i zaměstnanec hradit SP i ZP (5, s. 93).

## **2.4 Příjmy ze samostatné činnosti**

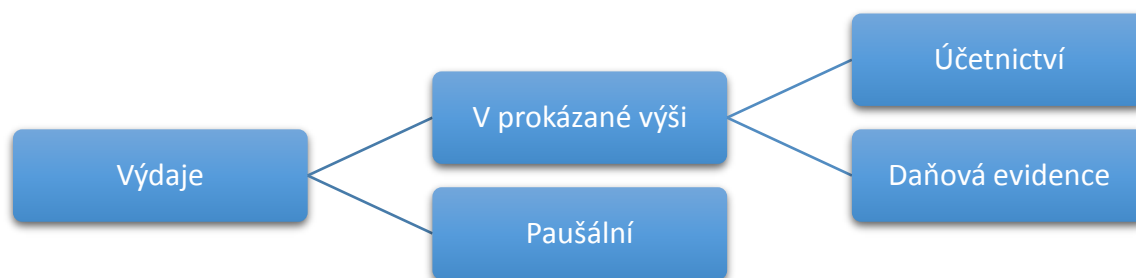
Příjmem ze samostatné činnosti dle § 7 ZDP je:

- příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjem ze živnostenského podnikání,
- příjem z jiného podnikání neuvedeného v písmenech a) a b), ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění,
- podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku,
- příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- příjem z výkonu nezávislého povolání (4, § 7).

### **2.4.1 Dílčí základ daně**

Dílčím základem daně jsou příjmy ze samostatné činnosti, které je možné snížit o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. U výdajů se sleduje jejich daňová uznatelnost (11, s. 188-189). Poplatník smí uplatnit své výdaje několika způsoby. Hlavní rozdělení je na prokazatelně vynaložené neboli skutečné výdaje a na výdaje stanovené procentem z příjmů neboli paušální výdaje. Skutečné výdaje uplatní na základě účetnictví nebo na základě daňové evidence (5, s. 37).





Obr. 3: Způsoby uplatňování výdajů (zdroj: vlastní zpracování dle 11, s. 189)

#### 2.4.2 Daňová evidence

*„Daňová evidence slouží ke zjištění základu daně z příjmů (je vstupní databází pro daňové přiznání), ale pokud bude průběžně vedena, má i druhý užitek, neboť poskytuje přehled o stavu a pohybu majetku a dluhů podnikatele (firmy) a je tedy využitelná pro ekonomické rozhodování, pro řízení firmy. Stejně jako účetnictví se opírá o prvotní doklady, z nich provádí záznamy, které dále třídí a sumarizuje.“* (12, s. 10)

Podnikatel si může vést daňovou evidenci sám, nebo může pověřit vedením této evidence svého zaměstnance. Může také pověřit jinou kvalifikovanou fyzickou nebo právnickou osobu. Při samostatném vedení daňové evidence si podnikatel musí uvědomit, že je nezbytná znalost všech zákonů, které se vztahují k jeho podnikatelské činnosti a k vedení daňové evidence (13, s. 18).

#### 2.4.3 Výdaje stanovené procentem z příjmů

Pro použití paušálních výdajů musí vést poplatník alespoň záznamy o příjmech a evidenci pohledávek. Při použití metody paušálních výdajů platí, že zde jsou zahrnuty již všechny výdaje vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů (11, s. 188-190). V jaké části smí poplatník uplatňovat paušální výdaje, včetně maximální uplatnitelné částky, je uvedeno v následující tabulce.

Tab. 4: Paušální výdaje (zdroj: vlastní zpracování dle 4, § 7)

Druh činnosti	Paušální výdaj	Maximální částka
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, řemeslná činnost	80 %	800 000 Kč
Živnostenské podnikání	60 %	600 000 Kč
Nájem obchodního majetku	30 %	300 000 Kč
Jiné příjmy ze samostatné činnosti	40 %	400 000 Kč

#### 2.4.4 Spolupracující osoby

Poplatník může rozdělovat příjmy na manželku (manžela), a také na další osoby žijící s poplatníkem v domácnosti. Podíl spolupracujících osob na příjmech a výdajích je stejný. Spolupracující osoba by se měla reálně podílet na podnikání (6, s. 63).

Tab. 5: Rozdělení příjmů mezi spolupracující osoby (zdroj: vlastní zpracování dle 6, s. 63)

Spolupracující osoba	Maximální podíl	Maximální částka za měsíc	Maximální částka za zdaňovací období
Manžel	50 %	45 000 Kč	540 000 Kč
Manžel a ostatní	30 %	15 000 Kč	180 000 Kč
Ostatní	30 %	15 000 Kč	180 000 Kč

Příjmy a výdaje však nelze rozdělovat na děti až do ukončení povinné školní docházky nebo na které je uplatňováno daňové zvýhodnění. Nelze taktéž rozdělovat na manželku (manžela) na kterou je uplatňována sleva na dani (10, s. 75).

Využití spolupracující osoby k daňové optimalizaci je hojně využíváno. Cílem je snížit jejich celkové daňové zatížení. Z pohledu pojistného je na spolupracující osobu nahlíženo jako na osobu samostatně výdělečně činnou, tedy s povinností odvádět pojistné. Výhodou spolupráce osob je, že poměr přerozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu nemusí odpovídat skutečné spolupráci. I při sebemenší spolupráci je možné rozdělit plnou výši maximální částky (10, s. 75).

#### 2.4.5 Změna uplatňování výdajů

Při snaze o optimalizaci daňové povinnosti často dochází ke změně uplatňování výdajů, a to jak přechodem ze skutečných výdajů na paušální, tak i naopak. V případě přechodu ze skutečných výdajů (daňová evidence) na uplatňování výdajů procentem z příjmů musí poplatník zvýšit základ daně o výši pohledávek, cenu nespotřebovaných zásob a o zůstatky vytvořených rezerv, a zároveň snížit základ daně o hodnotu dluhů. Při přechodu z uplatňování výdajů procentem z příjmů na skutečné výdaje musí poplatník pouze zvýšit základ daně o výši pohledávek (6, s. 55-56).

## 2.5 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku jsou příjmy z držby finančního majetku. Běžné příjmy (příjmy z držby) finančního majetku jsou považovány za příjmy z kapitálového majetku, i když plynou z prostředků zařazených v obchodním majetku. Převážná většina těchto příjmů ze zdrojů na území České republiky tvoří samostatné základy daně a zdaňují se srážkou u zdroje. Oddělené zdanění je vhodné vzhledem k tomu, že se většinou jedná o frekventované, ale nevelké příjmy (11, s. 206).

Příjmy z kapitálového majetku dle § 8 ZDP jsou:

- podíly na zisku obchodní korporace nebo podílového fondu,
- úroky z držby cenných papírů,
- podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání,
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na účtu, který není podle podmínek toho, kdo účet vede, určen k podnikání,
- výnos z jednorázového vkladu,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, dávky doplňkového penzijního spoření a dávky z penzijního pojištění (po odčtení zaplaceného pojistného),
- plnění ze soukromého životního pojištění nebo jiný příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy (po odečtení zaplaceného pojistného),
- plnění ze zisku svěřenského fondu nebo rodinné fundace,
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatků za prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na podnikatelských účtech a úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši členů obchodních korporací,
- úrokové a jiné výnosy z držby směnek (4, § 8).

Poslední dva body se zdaní v dílčím základu daně podle § 8 ZDP bez ohledu na to, zda plynou z tuzemských či zahraničních zdrojů (5, s. 95).

Od příjmů z kapitálového majetku nelze odečíst výdaje. U příjmů z úroků ze zápůjčky nebo úroků z úvěru je možné jako výdaj uplatnit zaplacený úrok z částek použitých na zapůjčení peněz, maximálně však do výše příjmů (8, s. 51).

## **2.6 Příjmy z nájmu**

Příjmy z nájmu jsou upraveny v § 9 ZDP. Jsou to příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů, a také z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu (4, § 9).

Dílčím základem daně jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, které se uplatňují podle obdobných pravidel jako u příjmů ze samostatné činnosti. Poplatník může výdaje prokazovat ve skutečné výši a DZD může být i záporný, nebo pomocí paušálních výdajů. Výše paušálních výdajů činí 30 % z příjmů a maximální uplatnitelná částka je 300 000 Kč (11, s. 207).

## **2.7 Ostatní příjmy**

Ostatními příjmy dle § 10 ZDP jsou zejména příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí (5, s. 108). Některé druhy těchto příjmů jsou od daně osvobozeny, jde například o příjem z příležitostného nájmu, pokud nepřekročí částku 30 000 Kč za rok (8, s. 57).

Dílčím základem daně z ostatních příjmů je příjem snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení. Poplatník může uplatnit paušální výdaje pouze u příležitostné zemědělské činnosti, za obdobných podmínek jako při podnikání. Běžnému zdanění se vymykají vybrané příjmy, jako je například příjem z výher z reklamních soutěží a reklamních slosování, příjem z rozpuštění rezervního fondu, které jsou samostatným základem daně pro zdanění srážkovou daní (5, s. 119).

## **2.8 Paušální výdaje na dopravu**

K optimalizaci ZD můžeme využít uplatnění nákladů na dopravu silničním motorovým vozidlem. Poplatník může uplatňovat výdaje skutečně vynaložené na dopravu, nebo použít paušální výdaj. Tento výdaj na dopravu činí 5 000 Kč za měsíc na jedno vozidlo. Výhodou je také to, že paušální výdaj na dopravu zahrnuje pouze výdaje na pohonné

hmoty a parkovné (pouze krátkodobé). Ostatní výdaje spojené s provozem vozidla se v základu daně uplatní v prokázané výši včetně odpisů vozidla, výdajů na opravy a údržbu, provozních kapalin, pojistného, silniční daně, dálničních poplatků. Pokud by poplatník používal vozidlo i pro soukromé účely, paušální výdaj na dopravu by se v daném měsíci zkrátil na 80 %, tj. 4 000 Kč. V tomto případě také nelze jako daňový výdaj uplatnit 20 % ostatních výdajů spojených s provozem vozidla. Případný roční odpis by byl snížen na 80 % hodnoty (10, s. 204-206). Paušální výdaj na dopravu lze uplatnit maximálně na tři vozidla zahrnutá či nezahrnutá v obchodním majetku nebo nájmu. V průběhu zdaňovacího období nelze měnit způsob uplatňování výdajů (14, s. 66).

## 2.9 Odpisování dlouhodobého hmotného majetku

Hmotný a nehmotný majetek odepisuje nejčastěji jeho vlastník. V několika případech může odepisovat i někdo jiný než samotný vlastník majetku. Osoba, která je oprávněna odepisovat, se nazývá odpisovatel (11, s. 112).

Daňové odpisy hmotného majetku jsou nákladem, musí se však jednat o majetek, používaný v souvislosti s dosahováním příjmů. Způsob odpisování stanoví odpisovatel v rámci možností nabízených zákonem o daních z příjmů, a to pro každý nový majetek, s výjimkou případů, kdy pokračujeme v odepisování započatém původním majitelem. Způsob odpisování konkrétního majetku nelze po celou dobu odpisování měnit a majetek se odepisuje nejvýše do vstupní ceny nebo do zvýšené vstupní ceny. V daňové evidenci se použijí pouze daňové odpisy (15, s. 42). Poplatník tedy v prvním roce odpisování nejdříve zařadí majetek do příslušné odpisové skupiny, která určí minimální dobu odpisování. Následně rozhodne o metodě odpisování. Poplatník má na výběr rovnoměrný nebo zrychlený způsob odpisování (16, s. 57-59).

Tab. 6: Zařazení do odpisových skupin (zdroj: vlastní zpracování dle 15, s. 47)

Odpisová skupina	Minimální doba odpisování	Příklady majetku
1.	3 roky	počítač, kancelářská technika
2.	5 let	automobily, traktory, nábytek
3.	10 let	parní kotle, klimatizační zařízení, trezory
4.	20 let	budovy ze dřeva a plastů, věže, stožáry
5.	30 let	většina budov, silnice
6.	50 let	administrativní budovy, hotely, obchody

### 2.9.1 Rovnoměrné odpisy

V případě rovnoměrného odpisování stanovuje ZDP pro každou odpisovou skupinu tři sazby. První sazba, sazba v prvním roce odpisování, se použije pouze jednou, a to při zahájení odpisování. Druhá sazba, sazba v dalších letech, se používá od druhého roku odpisování až do jeho ukončení, pokud ovšem na majetku nedojde k technickému zhodnocení. Třetí sazba, sazba pro zvýšenou vstupní cenu, se použije pouze u majetku, na němž bylo provedeno technické zhodnocení, a to poprvé v roce, v němž bylo technické zhodnocení uvedeno do užívání (15, s. 47). ZDP udává pouze maximální roční odpisové sazby, které musí být dodrženy. Poplatník, který ovšem neuplatňuje výdaje procentem z příjmů, nebo který nepoužívá majetek i k soukromým účelům, si tedy může uplatnit i nižší roční odpis z majetku (10, s. 170).

Tab. 7: Roční sazby pro rovnoměrné odpisování (zdroj: vlastní zpracování dle 4, § 31 odst. 1)

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování (v %)	V dalších letech odpisování (v %)	Pro zvýšenou vstupní cenu (v %)
1.	20,00	40,00	33,30
2.	11,00	22,25	20,00
3.	5,50	10,50	10,00
4.	2,15	5,15	5,00
5.	1,40	3,40	3,40
6.	1,02	2,02	2,00

#### Výpočet rovnoměrných odpisů

V prvním roce odpisování se odpisuje podle vzorce:

$$O_1 = \frac{VC \times S_1}{100}$$

- $O_1$  = odpis v prvním roce odpisování
- $VC$  = vstupní cena hmotného majetku
- $S_1$  = odpisová sazba pro první rok odpisování (11, s. 118).

Odpisy v dalších letech jsou potom stejné podle vzorce:

$$O_n = \frac{VC \times S}{100}$$

- $O_n$  = odpis v dalších letech odpisování
- $S$  = odpisová sazba v dalších letech odpisování (11, s. 118).

### Navýšení odpisu v prvním roce odpisování

Prvnímu odpisovateli hmotného majetku je za stanovených podmínek umožněno uplatnit v prvním roce odpisování roční odpis zvýšený o 20 % (poplatník s převážně zemědělskou a lesní výrobou) nebo o 15 % (čistírny odpadních vod a zpracování odpadu) anebo o 10 % (v ostatních případech). Protože odpisy nemohou přesáhnout vstupní cenu majetku, znamená to, že ve zbývajících letech odpisování bude roční odpisy úměrně tomu nižší. Tato možnost je přípustná pouze u hmotného majetku v odpisové skupině 1., 2. nebo 3. U silničních motorových vozidel je zvýšení prvního ročního odpisu o 10 % možné pouze u provozovatelů silniční motorové dopravy, taxislužby, autoškoly a také u sanitních a pohřebních vozidel (5, s. 322). Uvedená tabulka zobrazuje o 10 % zvýšené roční odpisové sazby v prvním roce odpisování.

Tab. 8: Roční sazby při zvýšení odpisu o 10 % v prvním roce (zdroj: vlastní zpracování dle 4, § 31 odst. 1)

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování (v %)	V dalších letech odpisování (v %)	Pro zvýšenou vstupní cenu (v %)
1	30,00	35,00	33,30
2	21,00	19,75	20,00
3	15,40	9,40	10,00

### 2.9.2 Zrychlené odpisy

V případě zrychleného odpisování stanovuje ZDP pro každou odpisovou skupinu vždy tři koeficienty. První, koeficient v prvním roce odpisování, se použije pouze jednou, a to při zahájení odpisování. Druhý, koeficient v dalších letech, se používá od druhého roku odpisování až do jeho ukončení, pokud ovšem na majetku nedojde k technickému zhodnocení. Třetí, koeficient pro zvýšenou vstupní cenu, se použije u majetku, na němž bylo provedeno technické zhodnocení, a to poprvé v roce, v němž bylo technické zhodnocení uvedeno do užívání. Při použití metody zrychleného odpisování není možné uplatnit nižší než vypočítaný odpis. (15, s. 48). Následující tabulka zobrazuje roční koeficienty pro zrychlené odpisování.

Tab. 9: Koeficienty pro zrychlené odpisování (zdroj: vlastní zpracování dle 4, § 32 odst. 1)

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou zůstatkovou cenu
1.	3	4	3
2.	5	6	5
3.	10	11	10
4.	20	21	20
5.	30	31	30
6.	50	51	50

### Výpočet zrychlených odpisů

V prvním roce odpisování se odpisuje dle vzorce:

$$O_1 = \frac{VC}{k_1}$$

- $O_1$  = odpis v prvním roce odpisování
- $VC$  = vstupní cena hmotného majetku
- $k_1$  = koeficient v prvním roce odpisování (11, s. 121).

V dalších letech odpisování se odpisuje dle vzorce:

$$O_x = \frac{2 \times ZC_{n-1}}{k - n}$$

- $O_x$  = proměnlivý odpis v dalších letech odpisování
- $ZC_{n-1}$  = zůstatková cena k poslednímu dni předešlého zdaňovacího období
- $k$  = koeficient v dalších letech odpisování
- $n$  = počet let, po která se již odpisovalo (11, s. 121).

### Navýšení odpisu v prvním roce odpisování

Také u zrychlených odpisů existuje možnost zvýšit zrychlený roční odpis v prvním roce odpisování. Podmínky jsou zde nastaveny identicky jako v případě rovnoměrného odpisování. Na rozdíl od rovnoměrného odpisování zde zákon neuvádí žádné speciální koeficienty a poplatníci si musejí tyto zvýšení odpisy sami vypočítat. Odpisovatel vypočtený roční odpis za první rok odpisování jednoduše zvýší o 10 % (resp. 15 % nebo 20 %) vstupní ceny (5, s. 324).



### **2.9.3 Odpis v poloviční výši**

V některých případech nelze uplatnit roční odpis v celkové výši, ale pouze jeho polovina. Především to platí u hmotného majetku evidovaného na počátku příslušného zdaňovacího období, dojde-li v průběhu zdaňovacího období například k vyřazení majetku nebo ukončení podnikatelské činnosti (15, s. 51-52).

### **2.9.4 Přerušování odpisování**

Daňové odpisy hmotného majetku lze v čase přerušit. Při obnovení odpisování se musí pokračovat způsobem, jako by přerušeno nebylo. Přerušit nebo uplatnit nižší odpisy nelze pokud poplatník uplatňuje paušální výdaje, majetek používá k podnikání jen z části, jde o odpisy nehmotného majetku, nebo pokud se jedná o časové a mimořádné odpisy. Výhodou přerušování odpisů, nejčastěji ve zdaňovacích obdobích s nízkým ZD, je jejich ušetření do dalších let, kdy poplatník dosáhne většího základu daně, který těmito odpisy sníží (6, s. 107).

## **2.10 Sociální a zdravotní pojištění**

Nejenom daň z příjmů fyzických osob je ze zákona povinným odvodem. Poplatníci jsou povinni kromě daně z příjmů platit také pojistné na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění (9, s. 217).

### **2.10.1 Pojistné na sociální zabezpečení**

Pojistné na sociální zabezpečení zahrnuje:

- pojistné na důchodové pojištění
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti,
- pojistné na nemocenské pojištění (6, s. 21).

Platby pojistného na nemocenské pojištění jsou dobrovolné, a poplatník se může rozhodnout, zda se bude účastnit. Je však potřeba brát v potaz, že z nemocenského pojištění se hradí případná nemocenská a peněžitá pomoc v mateřství. Rozhodné období, za které poplatník pojistné platí, je kalendářní rok, přičemž platby obvykle probíhají formou měsíčních záloh v průběhu roku. Výše pojistného je 29,2 % z vyměřovacího

základu. Vyměřovacím základem je alespoň 50 % DZD podle § 7 ZDP. Pokud by však byl tento základ příliš nízký, je stanoven minimální vyměřovací základ, a tudíž i minimální výše záloh. Maximálním vyměřovacím základem je částka ve výši čtyřicetiosminásobku průměrné mzdy. Poplatník může vykonávat hlavní samostatnou výdělečnou činnost nebo vedlejší samostatnou výdělečnou činnost. Pro hlavní činnost je platba záloh pojistného na důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti vždy povinná. Při vykonávání pouze vedlejší činnosti poplatník nemusí platit pojistné na sociální zabezpečení, pokud jeho základ daně v daném roce nepřekročí zákonem stanovený limit. Pro rok 2018 je to 71 950 Kč (9, s. 217-218). O vedlejší činnost se jedná například pokud je OSVČ zaměstnána, studuje, pobírá rodičovský příspěvek, starobní nebo invalidní důchod. Důvod výkonu vedlejší výdělečné činnosti se dokládá příslušným potvrzením (8, s. 107).

Tab. 10: Minimální měsíční vyměřovací základ a záloha v roce 2018 (zdroj: vlastní zpracování dle 17)

	Hlavní činnost	Vedlejší činnost
Min. měsíční vyměřovací základ	7 495 Kč	2 998 Kč
Min. měsíční záloha	2 189 Kč	876 Kč

Podnikatel je povinen každoročně podávat Přehled o příjmech a výdajích, ve kterém zohlední veškeré skutečnosti za uplynulý rok, započte zaplacené zálohy a zjistí přeplatek nebo nedoplatek pojistného (9, s. 218).

### 2.10.2 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění je povinné pro každého občana ČR, včetně podnikatelů – fyzických osob. Podstatou je, že zakládá nárok na poskytnutí bezplatné lékařské péče. Pojištění ovšem neplatí například nezaopatřené děti nevýdělečně činné do 26 let (studenti), ženy na mateřské nebo rodičovské dovolené, uchazeči o zaměstnání evidovaní na úřadu práce. Výše pojistného na zdravotní pojištění činí 13,5 % z vyměřovacího základu, který se u podnikatele stanoví jako 50 % zdanitelných příjmů ze samostatné činnosti po odpočtu daňových výdajů. Rozhodným obdobím je opět kalendářní rok a pojistné se obvykle platí pomocí měsíčních záloh (9, s. 218-219). V roce 2018 je minimální měsíční vyměřovací základ pro hlavní činnost 14 989,50 Kč a minimální záloha na zdravotní pojištění tudíž 2 024 Kč. Pro vedlejší činnost není minimální vyměřovací základ stanoven (18).

### **3 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÉ SITUACE**

Tato část práce nejdříve seznamuje se základními údaji konkrétního poplatníka daně z příjmů fyzických osob, popisuje jeho současný stav a dále se zaměřuje na navrhnutí a vypočtení způsobů, kterými lze tomuto podnikateli snížit celkové daňové zatížení.

#### **3.1 Základní údaje o podnikateli**

Vybraným podnikatelem pro účely této práce je pan Jiří Otýpka, kterému je nyní 48 let a má dokončenou střední školu s maturitou v oboru vinohradnictví. Po zakončení střední školy pracoval osm let na hlavní pracovní poměr v podniku zabývajícím se pěstováním a zpracováním vinné révy. V roce 1998 se rozhodl začít svépomocí podnikat ve vinohradnictví a vinařství na základě živnostenského oprávnění. Toto podnikání je hlavním zdrojem jeho příjmů. Pan Otýpka je plátcem DPH, neúčastní se nemocenského pojištění, sám si vede daňovou evidenci a také si sám zpracovává daňová přiznání.

Samostatnou výdělečnou činnost provozuje v místě svého bydliště, kde má již patřičně zařízený vinný sklep a výrobní místnost. Na zpracování hroznů používá šnekový mlýnek a laminátový lis. K obdělávání jeho vinohradů mu slouží viniční traktor, ke kterému vlastní vhodné vybavení. Protože vlastní produkce není dostačující, každý rok nakupuje hrozny od okolních pěstitelů. K přepravě zboží nebo potřebného materiálu má větší užitkový automobil, který používá výhradně pro podnikání. Druhý, osobní automobil, využívá částečně k ekonomické činnosti a částečně pro soukromé účely.

Mimo příjmů ze samostatné výdělečné činnosti obdržel od banky úroky na svém podnikatelském účtu.

Jelikož pan Otýpka vlastní garáž, kterou nevyužívá, rozhodl se ji pronajímat, z čehož mu plyne další příjem.

Pan Otýpka žije v rodinném domě ve společně hospodařící domácnosti se svou manželkou a jejich jedním synem. Paní Marcela Otýpková pracuje na hlavní pracovní poměr jako asistentka ředitele v pojišťovací firmě, kde má po odpracovaných patnácti letech stabilní zázemí. Jejich syn má 14 let a studuje na základní škole. Manželka i syn s podnikáním panu Otýpkovi pomáhají.

Protože Pan Otýpka chce mít lepší zajištění v budoucnosti a zároveň využít daňového zvýhodnění, každý měsíc si přispívá na životní pojištění.

### 3.2 Analýza současného stavu

V této části bude popsána finanční a majetková situace za rok 2018. Pro účely této práce budou blíže rozebrány příjmy, výdaje a používaný majetek podnikatele.

#### 3.2.1 Samostatně výdělečná činnost

V následujících dvou tabulkách je zobrazen přehled o příjmech a výdajích ze samostatně výdělečné činnosti, které pan Otýpka za rok 2018 realizoval.

Tab. 11: Příjmy ze samostatně výdělečné činnosti (zdroj: vlastní zpracování)

Druh příjmu	Částka
Prodej výrobků	1 276 500 Kč

Příjem zde tvoří pouze prodej výrobků, jakožto prodej hotového vína v lahvích.

Tab. 12: Výdaje ze samostatně výdělečné činnosti (zdroj: vlastní zpracování)

Druh výdaje	Částka
Nákup materiálu	231 934 Kč
Pohonné hmoty	67 216 Kč
Ostatní provozní výdaje	113 186 Kč

Nejvýznamnější položkou výdajů je samozřejmě nákup materiálů pro výrobu vína, počínaje nákupem hroznů vinné révy, přes různé čířící nebo stabilizační prostředky, konče pořízením lahví, korků a etiket. Ostatní provozní výdaje v sobě zahrnují především výdaje na opravy a údržbu, výdaje za energie, pojištění a silniční daň.

Majetek, který ještě není zcela daňově odepsaný, a v roce 2018 je odpisován, eviduje následující tabulka.

Tab. 13: Evidovaný majetek (zdroj: vlastní zpracování)

Majetek	Datum pořízení	Pořizovací cena
Malotraktor	9. 03. 2014	180 000 Kč
Šnekový mlýnek	2. 05. 2015	68 000 Kč
Užitkový automobil	7. 10. 2016	100 000 Kč
Hydrolis	5. 07. 2018	220 000 Kč

### Odpis viničního malotraktoru

V roce 2014 si pan Otýpka pořídil viniční malotraktor, aby si ulehčil práci s obděláváním půdy, ošetřováním rostlin a při sklizni hroznů. Pořizovací cena traktoru byla 180 000 Kč. Zatříděn byl do 2. odpisové skupiny a odpisován je rovnoměrně.

Tab. 14: Odpisový plán viničního malotraktoru (zdroj: vlastní zpracování)

Rok	Odpis (Kč)	Oprávky (Kč)	Zůstatková cena (Kč)
2014	19 800	19 800	160 200
2015	40 050	59 850	120 150
2016	40 050	99 900	80 100
2017	40 050	139 950	40 050
2018	40 050	180 000	0

V roce 2018 činí odpis 40 050 Kč a tímto rokem bude majetek již plně odepsán.

### Odpis šnekového mlýnku

Před vinobraním v roce 2015 zakoupil podnikatel šnekový mlýnek na hrozny, který zároveň hrozen odstopkuje. Pořizovací cena mlýnku byla 68 000 Kč, zatříděn byl do 2. odpisové skupiny a byl zvolen rovnoměrný odpis.

Tab. 15: Odpisový plán šnekového mlýnku (zdroj: vlastní zpracování)

Rok	Odpis (Kč)	Oprávky (Kč)	Zůstatková cena (Kč)
2015	7 480	7 480	60 520
2016	15 130	22 610	45 390
2017	15 130	37 740	30 260
2018	15 130	52 870	15 130

V roce 2018 je odpis šnekového mlýnku ve výši 15 130 Kč.

### Odpis užitkového automobilu

Protože pan Otýpka postupem času zvyšoval produkci, potřeboval větší automobil, který by mu poskytl dostatek prostoru pro převážení potřebných věcí a surovin k podnikání. V roce 2016 se tedy rozhodl ke koupi užitkového automobilu, který mu práci v mnohém usnadní. Pořizovací cena užitkového automobilu činila 100 000 Kč. Byl zatříděn do 2. odpisové skupiny a odpisován je rovnoměrně.

Tab. 16: Odpisový plán užitkového automobilu (zdroj: vlastní zpracování)

Rok	Odpis (Kč)	Oprávky (Kč)	Zůstatková cena (Kč)
2016	11 000	11 000	89 000
2017	22 250	33 250	66 750
2018	22 250	55 500	44 500

V roce 2018 činí odpis užitkového automobilu 22 250 Kč.

### Odpis hydrolisu

V roce 2018 podnikatel vylepšil svoje vybavení zakoupením nového hydrolisu, ten má zajistit lepší zpracování moštu. Pořizovací cena byla 220 000 Kč. Tento majetek musí být zaříděn do 2. odpisové skupiny. Výběr způsobu odpisování majetku je jeden z prostředků daňové optimalizace a bude rozebrán v další části této práce.

### Celkové odpisy

V následující tabulce jsou vyčísleny celkové odpisy majetku za rok 2018.

Tab. 17: Odpisy majetku v roce 2018 (zdroj: vlastní zpracování)

Majetek	Odpis v roce 2018 (Kč)
Malotraktor	40 050
Šnekový mlýnek	15 130
Užitkový automobil	22 250
Hydrolis	-
<b>Celkem</b>	<b>77 430</b>

Celkové odpisy za rok 2018 budou závislé na zvoleném způsobu odpisování nově pořízeného dlouhodobého majetku – hydrolisu. Součet odpisů ostatního majetku je ve výši 77 430 Kč.

### Podrobná evidence výdajů dopravních prostředků

Pro další účely této práce jsou v následující tabulce zobrazeny zvlášť všechny výdaje i odpis týkající se užívání osobního a užitkového automobilu. Osobní automobil byl pořízen již v roce 2004 a proto u něj v roce 2018 podnikatel žádný odpis neeviduje. Pan Otýpka využíval osobní automobil k podnikatelské činnosti na 80 %. Zbýlých 20 % bylo

využíváno pro soukromé účely. Výdaje u osobního automobilu jsou zde znázorněny v poměrné výši související s podnikatelskou činností.

Tab. 18: Výdaje na osobní a užitkový automobil (zdroj: vlastní zpracování)

Výdaj	Osobní automobil (Kč)	Užitkový automobil (Kč)
Pohonné hmoty	19 200	29 515
Pojištění	5 300	8 600
Silniční daň	3 000	3 600
Odpis	-	22 250
<b>Celkem</b>	<b>27 500</b>	<b>63 965</b>

Celkové výdaje za oba dopravní prostředky za rok 2018 jsou ve výši 91 465 Kč.

### 3.2.2 Kapitálový majetek

Příjem za rok 2018 z kapitálového majetku je v podobě úroků plynoucích z podnikatelského účtu a vyobrazuje je následující tabulka.

Tab. 19: Příjmy z kapitálového majetku (zdroj: vlastní zpracování)

Druh příjmu	Částka
Úrok	2 600 Kč

### 3.2.3 Nájem

Příjmy z nájmu plynou panu Otýpkovi z pronajímání garáže, pro kterou nemá jiné využití. Měsíční nájemné této garáže je 3 000 Kč. Výdajem v roce 2018 byla oprava zámku v částce 300 Kč a oprava dveří za 1 700 Kč.

Tab. 20: Příjmy z nájmu (zdroj: vlastní zpracování)

Druh příjmu	Částka
Nájemné	36 000 Kč

Celkový roční příjem z nájemného za rok 2018 činí 36 000 Kč.

Tab. 21: Výdaje z nájmu (zdroj: vlastní zpracování)

Druh výdaje	Částka
Oprava	2 000 Kč

Daňově uznatelné výdaje za rok 2018 byly ve výši 2 000 Kč.

### 3.2.4 Nezdaničné části základu daně

Pan Otýpka si každý měsíc zasílá částku 1 500 Kč na životní pojištění. Roční výši si může odečíst od celkového základu daně.

Tab. 22: Nezdaničné části základu daně (zdroj: vlastní zpracování)

Položka	Částka
Životní pojištění	18 000 Kč

Za rok 2018 jsou celkové nezdaničné části základu daně ve výši 18 000 Kč.

### 3.2.5 Slevy na dani a daňové zvýhodnění

Pan Otýpka je vždy oprávněn k tomu, aby uplatnil základní slevu na poplatníka. Jelikož slevu na dítě může uplatňovat pouze jeden z rodičů, žádné jiné slevy na dani nemá.

Paní Otýpková také uplatňuje základní slevu na poplatníka, a ještě navíc daňové zvýhodnění na jedno vyživované dítě. Toto zvýhodnění může vedle slevy na dani nabývat i podoby daňového bonusu, popřípadě kombinace slevy na dani a daňového bonusu.

Tab. 23: Slevy na dani (zdroj: vlastní zpracování)

Položka	Částka
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	15 204 Kč

### 3.2.6 Příjmy paní Otýpkové

Paní Otýpková pracuje na hlavní pracovní poměr na pozici asistentky ředitele ve firmě zabývající se pojišťovnictvím. Zde podepsala prohlášení k dani. Její hrubá mzda je 25 000 Kč za měsíc. Uplatňuje si daňové zvýhodnění na vyživované dítě.

Tab. 24: Hrubá mzda paní Otýpkové (zdroj: vlastní zpracování)

Položka	Částka
Roční hrubá mzda	300 000 Kč

Hrubá mzda paní Otýpkové za celý rok 2018 byla 300 000 Kč.



### 3.3 Daňová optimalizace

V následující části práce jsou zpracovány různé varianty výpočtu daně z příjmů fyzických osob, včetně odvodů na sociální a zdravotní pojištění, a je dbáno na co nejvyšší úsporu na celkových odvodech.

Všechny výpočty jednotlivých variant v následujících tabulkách jsou uvedeny v korunách českých.

#### 3.3.1 Volba způsobu odpisování

Nejdříve se zaměříme na skutečnost, že pan Otýpka v roce 2018 pořídil do podnikání nový dlouhodobý majetek – hydrolis, který bude daňově odpisován. Protože je prvním vlastníkem a majetek spadá do 2. odpisové skupiny, může využít i zvýšení odpisu v prvním roce odpisování, konkrétně o 10 %.

#### Rovnoměrný způsob odpisování

Pokud se podnikatel rozhodne uplatňovat rovnoměrný způsob odpisování, odpis v roce 2018 se vypočítá následujícím způsobem:  $\frac{220\,000}{100} \times 11 = 24\,200$  Kč.

V následující tabulce je vypočítána daňová povinnost podnikatele v případě použití rovnoměrného odpisu.

Tab. 25: Metoda rovnoměrného odpisování (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	1 276 500
Příjmy z prodeje výrobků	1 276 500
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	513 966
Nákup materiálu	231 934
Pohonné hmoty	67 216
Ostatní provozní výdaje	113 186
Odpisy	101 630
<b>Dílčí základ daně podle § 7</b>	<b>762 534</b>
Příjmy z kapitálového majetku	2 600
<b>Dílčí základ daně podle § 8</b>	<b>2 600</b>
Příjmy z nájmu	36 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	2 000
<b>Dílčí základ daně podle § 9</b>	<b>34 000</b>

<b>Základ daně</b>	<b>799 134</b>
Nezdanitelné části základu daně	18 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části ZD	781 134
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	781 100
<b>Daň 15 %</b>	<b>117 165</b>

Sleva na poplatníka	24 840
<b>Daňová povinnost</b>	<b>92 325</b>

Sociální pojištění	111 330
Zdravotní pojištění	51 472
<b>Daň z příjmů FO + SP + ZP</b>	<b>255 127</b>

Při použití rovnoměrného odpisu bude poplatníková daňová povinnost činit 92 325 Kč. Na sociální pojištění uhradí 111 330 Kč a na zdravotní pojištění 51 472 Kč. Celkové zákonné odvody tedy činí 255 127 Kč.

#### **Rovnoměrný způsob odpisování se zvýšením odpisu v prvním roce odpisování**

Při aplikování rovnoměrného způsobu odpisování se zvýšením odpisu v prvním roce odpisování bude výpočet následující:  $\frac{220\,000}{100} \times 21 = 46\,200$  Kč.

Tabulka níže zobrazuje daňovou povinnost podnikatele v případě použití rovnoměrného způsobu odpisování při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování.

Tab. 26: Metoda rovnoměrného odpisu při zvýšení v prvním roce odpisování (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	1 276 500
Příjmy z prodeje výrobků	1 276 500
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	535 966
Nákup materiálu	231 934
Pohonné hmoty	67 216
Ostatní provozní výdaje	113 186
Odpisy	123 630
<b>Dílčí základ daně podle § 7</b>	<b>740 534</b>

Příjmy z kapitálového majetku	2 600
<b>Dílčí základ daně podle § 8</b>	<b>2 600</b>

Příjmy z nájmu	36 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	2 000
<b>Dílčí základ daně podle § 9</b>	<b>34 000</b>

<b>Základ daně</b>	<b>777 134</b>
Nezdanitelné části základu daně	18 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části ZD	759 134
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	759 100
<b>Daň 15 %</b>	<b>113 865</b>

Sleva na poplatníka	24 840
<b>Daňová povinnost</b>	<b>89 025</b>

Sociální pojištění	108 118
Zdravotní pojištění	49 987
<b>Daň z příjmů FO + SP + ZP</b>	<b>247 130</b>

Při použití rovnoměrného způsobu odpisování při použití zvýšení odpisu v prvním roce odpisování se odpis oproti první variantě evidentně navýší, což znamená nižší DZD podle § 7. Vypočtená daňová povinnost činí 89 025 Kč, příspěvek na sociální pojištění je 108 118 Kč a na zdravotní pojištění je ve výši 49 987 Kč. Zákoné odvody jsou potom ve výši 247 130 Kč.

### Zrychlený způsob odpisování

Dalším typem odpisování je zrychlený způsob odpisování. Daný odpis by se v roce 2018 vypočítal takto:  $\frac{220\,000}{5} = 44\,000$  Kč. V následující tabulce je vypočtena daňová povinnost s využitím zrychleného způsobu odpisování.

Tab. 27: Metoda zrychleného odpisování (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	1 276 500
Příjmy z prodeje výrobků	1 276 500
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	533 766
Nákup materiálu	231 934
Pohonné hmoty	67 216
Ostatní provozní výdaje	113 186
Odpisy	121 430
<b>Dílčí základ daně podle § 7</b>	<b>742 734</b>

Příjmy z kapitálového majetku	2 600
<b>Dílčí základ daně podle § 8</b>	<b>2 600</b>

Příjmy z nájmu	36 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	2 000
<b>Dílčí základ daně podle § 9</b>	<b>34 000</b>

<b>Základ daně</b>	<b>779 334</b>
Nezdanitelné části základu daně	18 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části ZD	761 334
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	761 300
<b>Daň 15 %</b>	<b>114 195</b>

Sleva na poplatníka	24 840
<b>Daňová povinnost</b>	<b>89 355</b>

Sociální pojištění	108 440
Zdravotní pojištění	50 135
<b>Daň z příjmů FO + SP + ZP</b>	<b>247 930</b>

Pokud by pan Otýpka uplatnil zrychlený způsob odpisování majetku, daňová povinnost by byla 89 355 Kč a celkové zákonné odvody by činily 247 930 Kč.

#### **Zrychlený způsob odpisování se zvýšením odpisu v prvním roce odpisování**

Při této metodě odpisování se k základnímu odpisu zrychleným způsobem přičte ještě navíc určitá část ze vstupní ceny majetku. V tomto případě se bude přičítat navíc 10 %.

Výpočet je následující:  $\frac{220\,000}{5} + (220\,000 \times 0,1) = 66\,000$  Kč.

V tabulce níže je vyčíslena daňová povinnost podnikatele, pokud by využil zrychlený způsob odpisování s navýšením odpisu o 10 % vstupní ceny v prvním roce odpisování.

Tab. 28: Metoda zrychleného odpisu při zvýšení v prvním roce odpisování (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	1 276 500
Příjmy z prodeje výrobků	1 276 500
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	555 766
Nákup materiálu	231 934
Pohonné hmoty	67 216
Ostatní provozní výdaje	113 186
Odpisy	143 430
<b>Dílčí základ daně podle § 7</b>	<b>720 734</b>

Příjmy z kapitálového majetku	2 600
<b>Dílčí základ daně podle § 8</b>	<b>2 600</b>

Příjmy z nájmu	36 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	2 000
<b>Dílčí základ daně podle § 9</b>	<b>34 000</b>

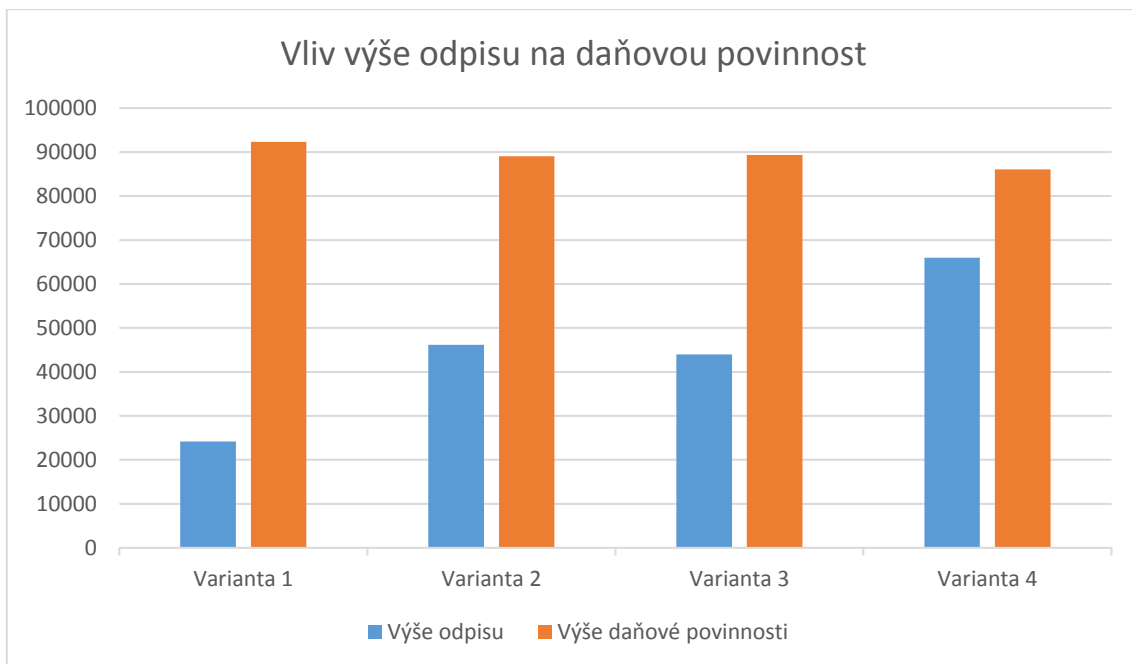
<b>Základ daně</b>	<b>757 334</b>
Nezdanitelné části základu daně	18 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části ZD	739 334
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	739 300
<b>Daň 15 %</b>	<b>110 895</b>

Sleva na poplatníka	24 840
<b>Daňová povinnost</b>	<b>86 055</b>

Sociální pojištění	105 228
Zdravotní pojištění	48 650
<b>Daň z příjmů FO + SP + ZP</b>	<b>239 933</b>

Zvolí-li si podnikatel tento způsob odpisování, jeho daňová povinnost bude ve výši 86 055 Kč, na sociální pojištění by uhradil 105 228 Kč a na zdravotní pojištění 48 650 Kč. Celkové zákonné odvody by činili 239 933 Kč.

Zvolení této metody odpisování je pro výši zdanění v roce 2018 neoptimálnější, a proto bude využita i při ostatních variantách výpočtu daně z příjmů fyzických osob, potažmo celkových zákonných odvodů, respektive tam, kde odpisy ovlivňují základ daně. Podnikatel ovšem musí brát v potaz i to, že takovéto navýšení zapříčiní nižší odpisy v příštích zdaňovacích obdobích.



Graf 1: Vliv výše odpisu na daňovou povinnost (zdroj: vlastní zpracování)

V předcházejícím grafu je znázorněn vliv výše odpisu na odvod daně z příjmů fyzických osob. Je patrné, že čím vyšší je částka odpisu, tím nižší je potom daňová povinnost.

### 3.3.2 Výdaje stanovené procentem z příjmů z nájmu

Pokud pan Otýpka neuplatní výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může je uplatnit ve výši 30 % z příjmů, nejvýše do částky 300 000 Kč.

Podnikatelovi příjmy z nájmu v roce 2018 činily 36 000 Kč. Výdaj stanovený procentem se vypočítá následovně:  $36\,000 \times 0,3 = 10\,800$  Kč. V nadcházející tabulce je spočítána daňová povinnost pana Otýpky za rok 2018 při využití výdajů stanovených procentem z příjmů z nájmu.

Tab. 29: Metoda výdajů stanovených procentem z příjmů z nájmu (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	1 276 500
Příjmy z prodeje výrobků	1 276 500
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	555 766
Nákup materiálu	231 934
Pohonné hmoty	67 216
Ostatní provozní výdaje	113 186
Odpisy	143 430
<b>Dílčí základ daně podle § 7</b>	<b>720 734</b>
Příjmy z kapitálového majetku	2 600
<b>Dílčí základ daně podle § 8</b>	<b>2 600</b>
Příjmy z nájmu	36 000
Výdaj stanovený procentem z příjmů	10 800
<b>Dílčí základ daně podle § 9</b>	<b>25 200</b>
<b>Základ daně</b>	<b>748 534</b>
Nezdanitelné části základu daně	18 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části ZD	730 534
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	730 500
<b>Daň 15 %</b>	<b>109 575</b>
Sleva na poplatníka	24 840
<b>Daňová povinnost</b>	<b>84 735</b>
Sociální pojištění	105 228
Zdravotní pojištění	48 650
<b>Daň z příjmů FO + SP + ZP</b>	<b>238 613</b>

Jestli-že bude podnikatel uplatňovat výdaje stanovené procentem z příjmů z nájmu, bude jeho daňová povinnost 84 735 Kč. Platba na sociální pojištění bude 105 228 Kč a platba na zdravotní pojištění 48 650 Kč. Celkové zákonné odvody by činily 238 613 Kč.

Poplatníková daňová povinnost je v tomto případě doposud nejnižší vypočtená, stejně jako celkové zákonné odvody. Proto při dalších variantách bude používána právě metoda výdajů stanovených procentem z příjmů z nájmu.

### **3.3.3 Paušální výdaj na dopravu**

Mimo uplatnění skutečných výdajů na dopravu silničním motorovým vozidlem, se může poplatník rozhodnout pro využití paušálního výdaje na dopravu, respektive paušálního výdaje na pohonné hmoty.

#### **Užitkový automobil**

Užitkový automobil byl využíván celý rok 2018 pouze k podnikatelské činnosti a skutečné výdaje na pohonné hmoty byly 29 515 Kč. Paušální výdaje na dopravu se spočítají jako:  $5\,000 \times 12 = 60\,000$  Kč.

#### **Osobní automobil**

Protože osobní automobil byl příležitostně, alespoň jednou v každém měsíci, využíván i pro soukromé účely, bude podnikatel muset použít krácený paušální výdaj na dopravu, který se spočítá jako:  $4\,000 \times 12 = 48\,000$  Kč. Skutečné výdaje za pohonné hmoty byly v hodnotě 19 200 Kč.

Ostatní výdaje za tento automobil musejí být sníženy na 80 % hodnoty. V tomto případě se jedná pouze o pojištění, které z celkové částky 6 625 Kč bude sníženo na 5 300 Kč. Protože poplatník využíval osobní automobil k podnikatelským účelům také i skutečně na 80 %, výše ostatních provozních výdajů zůstane stejná.

V následující tabulce je vypočtena daňová povinnost podnikatele, pokud využije paušální výdaj na dopravu u obou automobilů. Je nadále počítáno s využitím zrychleného odpisu s navýšením v prvním roce odpisování a u nájmu stanovení výdaje procentem z příjmů.

Tab. 30: Metoda použití paušálních výdajů na dopravu (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	1 276 500
Příjmy z prodeje výrobků	1 276 500
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	615 051
Nákup materiálu	231 934
Pohonné hmoty	18 501
Paušální výdaje na dopravu	108 000
Ostatní provozní výdaje	113 186
Odpisy	143 430
<b>Dílčí základ daně podle § 7</b>	<b>661 449</b>
Příjmy z kapitálového majetku	2 600
<b>Dílčí základ daně podle § 8</b>	<b>2 600</b>
Příjmy z nájmu	36 000
Výdaj stanovený procentem z příjmů	10 800
<b>Dílčí základ daně podle § 9</b>	<b>25 200</b>
<b>Základ daně</b>	<b>689 249</b>
Nezdanitelné části základu daně	18 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části ZD	671 249
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	671 200
<b>Daň 15 %</b>	<b>100 680</b>
Sleva na poplatníka	24 840
<b>Daňová povinnost</b>	<b>75 840</b>
Sociální pojištění	96 572
Zdravotní pojištění	44 648
<b>Daň z příjmů FO + SP + ZP</b>	<b>217 060</b>

Z tabulky je zřejmé, že použití paušálních výdajů na dopravu je výhodnější než uplatnění skutečných výdajů. Daňová povinnost je v tomto případě 75 840 Kč. Celkové zákonné odvody by byly ve výši 217 060 Kč.

### 3.3.4 Výdaje stanovené procentem z příjmů

Často využívaným způsobem daňové optimalizace je uplatnění výdajů procentem z příjmů. Pro zemědělskou výrobu je to 80 % z příjmů, nejvýše však 800 000 Kč za rok. Při uplatnění těchto výdajových paušálů se má za to, že v částce výdajů jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené k dosahování příjmů ze samostatné činnosti. Další tabulka ukazuje daňovou povinnost při využití paušálních výdajů.



Tab. 31: Metoda paušálních výdajů ze samostatné činnosti (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	1 276 500
Příjmy z prodeje výrobků	1 276 500
Výdaje ze samostatné činnosti	800 000
Paušální výdaje procentem z příjmů	800 000
<b>Dílčí základ daně podle § 7</b>	<b>476 500</b>
Příjmy z kapitálového majetku	2 600
<b>Dílčí základ daně podle § 8</b>	<b>2 600</b>
Příjmy z nájmu	36 000
Výdaj stanovený procentem z příjmů	10 800
<b>Dílčí základ daně podle § 9</b>	<b>25 200</b>
<b>Základ daně</b>	<b>504 300</b>
Nezdanitelné části základu daně	18 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části ZD	486 300
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	486 300
<b>Daň 15 %</b>	<b>72 945</b>
Sleva na poplatníka	24 840
<b>Daňová povinnost</b>	<b>48 105</b>
Sociální pojištění	69 569
Zdravotní pojištění	32 164
<b>Daň z příjmů FO + SP + ZP</b>	<b>149 838</b>

I přes to, že pan Otýpka nemůže uplatnit celých 80 % z příjmů jako výdaj, ale musí se držet maximální hranice 800 000 Kč, je jeho daňová povinnost 48 105 Kč. To je dosud nejnižší vypočtená daňová povinnost. Protože použití paušálního výdaje u samostatně výdělečné činnosti mu také výrazně snížilo DZD podle § 7, snížily se i odvody na sociální a zdravotní pojištění. Celkové zákonné odvody by v tomto případě činily 149 838 Kč.

### 3.3.5 Spolupracující osoba

Dalším využitým optimalizačním prostředkem bude využití institutu spolupracující osoby. Podíl převedených příjmů a výdajů na spolupracující osobu musí být stejný. Při přerozdělování pouze na manželku může být přerozdělený podíl maximálně 50 % z příjmů a výdajů a zároveň rozdíl mezi příjmy a výdaji nesmí přesáhnout 540 000 Kč. V případě přerozdělení i na další členy domácnosti je maximum 30 % z příjmů a výdajů a jejich rozdíl nesmí přesáhnout 180 000 Kč.

## Převedení 50 % skutečných příjmů a výdajů na manželku

V následující tabulce je znázorněn výpočet daňové povinnosti pana Otýpky, pokud by přerozdělil na manželku 50 % skutečných příjmů a výdajů ze samostatné výdělečné činnosti. Je počítáno s neoptimálnější variantou uplatňující skutečné výdaje z podnikání.

Tab. 32: Převedení 50 % skutečných příjmů a výdajů z podnikání na manželku (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	638 250
Příjmy z prodeje výrobků (50 %)	638 250
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	307 525
Daňové výdaje (50 %)	307 525
<b>Dílčí základ daně podle § 7</b>	<b>330 725</b>

Příjmy z kapitálového majetku	2 600
<b>Dílčí základ daně podle § 8</b>	<b>2 600</b>

Příjmy z nájmu	36 000
Výdaj stanovený procentem z příjmů	10 800
<b>Dílčí základ daně podle § 9</b>	<b>25 200</b>

<b>Základ daně</b>	<b>358 525</b>
Nezdanitelné části základu daně	18 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části ZD	340 525
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	340 500
<b>Daň 15 %</b>	<b>51 075</b>

Sleva na poplatníka	24 840
<b>Daňová povinnost</b>	<b>26 235</b>

Sociální pojištění	48 286
Zdravotní pojištění	24 283
<b>Daň z příjmů FO + SP + ZP</b>	<b>98 804</b>

Při přerozdělení na manželku by daňová povinnost pana Otýpky činila 26 235 Kč. Sociální pojištění by bylo ve výši 48 286 Kč. Zdravotní pojištění by se muselo vypočítat z minimálního vyměřovacího základu a činilo by 24 283 Kč. Celkové zákonné odvody by potom byly ve výši 98 804 Kč.

V další tabulce je nejdříve spočítána daňová povinnost paní Otýpkové z jejích příjmů ze závislé činnosti. Případná výsledná daňová povinnost manželky nebude uvažována, aby se zachovala vypovídající schopnost, jelikož toto zdanění musí hradit i u všech ostatních variant.

Tab. 33: Stanovení daňové povinnosti ze závislé činnosti paní Otýpkové (zdroj: vlastní zpracování)

Hrubá mzda	300 000
SP za zaměstnavatele	75 000
ZP za zaměstnavatele	27 000
Superhrubá mzda	402 000
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	402 000
Daň 15 %	60 300
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po slevě na poplatníka	35 460
Daňové zvýhodnění na dítě	15 204
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>20 256</b>

Z tabulky je zřejmé, že paní Otýpková využije svou slevu na poplatníka i daňové zvýhodnění na dítě v plné výši již v rámci zdanění své závislé činnosti. Jelikož i tak jí vznikne daňová povinnost ve výši 20 256 Kč, při následném přerozdělení příjmů si nemůže již žádné úlevy uplatnit a vypovídající schopnost celkové výše zákonných odvodů zůstane zachována.

V následující tabulce bude vypočítána daňová povinnost paní Otýpkové, pokud na ni její manžel převede 50 % svých příjmů a výdajů z podnikání. Pro paní Veselskou bude tento přerozdělený příjem z podnikání vedlejší činností, protože po celý rok byla zaměstnána na hlavní pracovní poměr.

Tab. 34: Daňová povinnost paní Otýpkové při přerozdělení 50 % skutečných příjmů a výdajů z manžellova podnikání (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	638 250
Příjmy z prodeje výrobků (50 %)	638 250
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	307 525
Daňové výdaje (50 %)	307 525
<b>Dílčí základ daně podle § 7</b>	<b>330 725</b>

<b>Základ daně</b>	<b>330 725</b>
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	330 700
<b>Daň 15 %</b>	<b>49 605</b>

<b>Daňová povinnost</b>	<b>49 605</b>
-------------------------	---------------

Sociální pojištění	48 286
Zdravotní pojištění	22 324
<b>Daň z příjmů FO + SP + ZP</b>	<b>120 215</b>

Pro vedlejší činnost není stanoven minimální vyměřovací základ, ani minimální zálohy, pro výpočet zdravotního pojištění. Paní Otýpková tedy na zdravotní pojištění odvede 22 324 Kč, na sociální pojištění 48 286 Kč a její daňová povinnost bude 49 605 Kč. Celkové zákonné odvody budou ve výši 120 215 Kč.

Pro přehlednost jsou v následující tabulce shrnuty celkové daňové odvody za pana Otýpku i jeho manželku při variantě převedení 50 % skutečných příjmů a výdajů na manželku.

Tab. 35: Souhrn daňových odvodů při variantě převedení 50 % skutečných příjmů a výdajů na manželku (zdroj: vlastní zpracování)

Položka	Pan Otýpka	Paní Otýpková	Celkem
Sociální pojištění	48 286 Kč	48 286 Kč	96 572 Kč
Zdravotní pojištění	24 283 Kč	22 324 Kč	46 607 Kč
Daňová povinnost	26 235 Kč	49 605 Kč	75 840 Kč
Celkové zákonné odvody	98 804 Kč	120 215 Kč	219 019 Kč

Při této variantě by v součtu zaplatili manželé na sociální pojištění 96 572 Kč, na zdravotní pojištění 46 607 Kč a jejich daňová povinnost by byla 75 840 Kč. Celkové zákonné odvody by potom činily 219 019 Kč.

### Převedení 50 % příjmů a 50 % paušálních výdajů na manželku

V následující tabulce je vypočítána daňová povinnost pana Otýpky, pokud by přerozdělil na manželku 50 % skutečných příjmů a 50 % výdajů stanovených procentem z příjmů ze samostatně výdělečné činnosti.

Tab. 36: Převedení 50 % příjmů a paušálních výdajů z podnikání na manželku (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	638 250
Příjmy z prodeje výrobků (50 %)	638 250
Výdaje ze samostatné činnosti	400 000
Paušální výdaje (50 %)	400 000
<b>Dílčí základ daně podle § 7</b>	<b>238 250</b>

Příjmy z kapitálového majetku	2 600
<b>Dílčí základ daně podle § 8</b>	<b>2 600</b>

Příjmy z nájmu	36 000
Výdaj stanovený procentem z příjmů	10 800
<b>Dílčí základ daně podle § 9</b>	<b>25 200</b>

<b>Základ daně</b>	<b>266 050</b>
Nezdanitelné části základu daně	18 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části ZD	248 050
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	248 000
<b>Daň 15 %</b>	<b>37 200</b>

Sleva na poplatníka	24 840
<b>Daňová povinnost</b>	<b>12 360</b>

Sociální pojištění	34 785
Zdravotní pojištění	24 283
<b>Daň z příjmů FO + SP + ZP</b>	<b>71 428</b>

Při přerozdělení 50 % skutečných příjmů a 50 % výdajů stanovených procentem z příjmů ze samostatně výdělečné činnosti na manželku by daňová povinnost pana Otýpky byla 12 360 Kč. Sociální pojištění by musel uhradit ve výši 34 785 Kč. Zdravotní pojištění by se muselo vypočítat z minimálního vyměřovacího základu a činilo by 24 283 Kč. Celkové zákonné odvody by byly ve výši 71 428 Kč.

V následující tabulce bude vypočítána daňová povinnost paní Otýpkové, pokud na ni její manžel převede 50 % svých příjmů a 50 % výdajů stanovených procentem z příjmů plynoucích z podnikání. Pro paní Veselskou bude tento přerozdělený příjem z podnikání opět vedlejší činností.

Tab. 37: Daňová povinnost paní Otýpkové při přerozdělení 50 % příjmů a paušálních výdajů z manželova podnikání (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	638 250
Příjmy z prodeje výrobků (50 %)	638 250
Výdaje ze samostatné činnosti	400 000
Paušální výdaje (50 %)	400 000
<b>Dílčí základ daně podle § 7</b>	<b>238 250</b>

<b>Základ daně</b>	<b>238 250</b>
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	238 200
<b>Daň 15 %</b>	<b>35 730</b>

<b>Daňová povinnost</b>	<b>35 730</b>
-------------------------	---------------

Sociální pojištění	34 785
Zdravotní pojištění	16 082
<b>Daň z příjmů FO + SP + ZP</b>	<b>86 597</b>

Pro vykonávání vedlejší činnosti není stanoven minimální vyměřovací základ, ani minimální zálohy, pro výpočet zdravotního pojištění. Paní Otýpková tedy na zdravotní pojištění odvede 16 082 Kč, na sociální pojištění 34 785 Kč a její daňová povinnost bude 35 730 Kč. Celkové zákonné odvody budou ve výši 86 597 Kč.

Pro přehlednost jsou v následující tabulce shrnuty celkové zákonné odvody za pana Otýpku i jeho manželku při variantě převedení 50 % příjmů a 50 % paušálních výdajů.

Tab. 38: Souhrn daňových odvodů při variantě převedení 50 % příjmů a paušálních výdajů na manželku (zdroj: vlastní zpracování)

Položka	Pan Otýpka	Paní Otýpková	Celkem
Sociální pojištění	34 785 Kč	34 785 Kč	69 570 Kč
Zdravotní pojištění	24 283 Kč	16 082 Kč	40 365 Kč
Daňová povinnost	12 360 Kč	35 730 Kč	48 090 Kč
Celkové zákonné odvody	71 428 Kč	86 597 Kč	158 025 Kč

Také pro rozdělení příjmů na spolupracující je výhodnější využít výdajový paušál. Při této variantě by v součtu zaplatili manželé na sociální pojištění 69 570 Kč, na zdravotní pojištění 40 365 Kč a jejich daňová povinnost by byla 48 090 Kč. Celkové zákonné odvody by potom činily 158 025 Kč.

### Převedení 15 % příjmů a paušálních výdajů na manželku

V další tabulce je vypočítána daňová povinnost pana Otýpky, pokud by na svou manželku převedl 15 % příjmů a 15 % uplatněných paušálních výdajů ze samostatné činnosti. Při převedení v tomto rozsahu nepřesáhne paní Otýpková rozhodnou částku zakládající povinnost platit sociální pojištění.

Pan Otýpka tudíž bude počítat s 85 % příjmů a 85 % paušálních výdajů.

Tab. 39: Převedení 15 % příjmů a paušálních výdajů z podnikání na manželku (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	1 085 025
Příjmy z prodeje výrobků (85 %)	1 085 025
Výdaje ze samostatné činnosti	680 000
Paušální výdaje (85 %)	680 000
<b>Dílčí základ daně podle § 7</b>	<b>405 025</b>
Příjmy z kapitálového majetku	2 600
<b>Dílčí základ daně podle § 8</b>	<b>2 600</b>

Příjmy z nájmu	36 000
Výdaj stanovený procentem z příjmů	10 800
<b>Dílčí základ daně podle § 9</b>	<b>25 200</b>

<b>Základ daně</b>	<b>432 825</b>
Nezdanitelné části základu daně	18 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části ZD	414 825
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	414 800
<b>Daň 15 %</b>	<b>62 220</b>

Sleva na poplatníka	24 840
<b>Daňová povinnost</b>	<b>37 380</b>

Sociální pojištění	59 134
Zdravotní pojištění	27 340
<b>Daň z příjmů FO + SP + ZP</b>	<b>123 854</b>

Při takovémto přerozdělení příjmů a výdajů vznikne panu Otýpkovi daňová povinnost ve výši 37 380 Kč. Sociální pojištění by musel uhradit ve výši 59 134 Kč a zdravotní pojištění by činilo 27 340 Kč. Celkové zákonné odvody by byly ve výši 123 854 Kč.

V následující tabulce je vypočítána daňová povinnost paní Otýpkové v situaci, kdy na ni její manžel převede 15 % příjmů a 15 % paušálních výdajů z podnikání.

Tab. 40: Daňová povinnost paní Otýpkové při přerozdělení 15 % příjmů a paušálních výdajů z manželova podnikání (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	191 475
Příjmy z prodeje výrobků (15 %)	191 475
Výdaje ze samostatné činnosti	120 000
Paušální výdaje (15 %)	120 000
<b>Dílčí základ daně podle § 7</b>	<b>71 475</b>

<b>Základ daně</b>	<b>71 475</b>
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	71 400
<b>Daň 15 %</b>	<b>10 710</b>

<b>Daňová povinnost</b>	<b>10 710</b>
-------------------------	---------------

Sociální pojištění	0
Zdravotní pojištění	4 825
<b>Daň z příjmů FO + SP + ZP</b>	<b>15 535</b>

Při převedení 15 % příjmů a výdajů bude dílčí základ daně podle § 7 činit 71 475 Kč. Paní Otýpkové tak nevznikne povinnost platby na sociální pojištění, protože nepřesáhne rozhodnou částku při vykonávání vedlejší činnosti, která je v roce 2018 stanovena na 71 950 Kč. Další výhodou mít podnikání jako vedlejší činnost je, že není stanoven minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění, které je v tomto případě 4 825 Kč. Daňová povinnost činí 10 710 Kč a celkové zákonné odvody jsou ve výši 15 535 Kč.

Pro přehlednost jsou v následující tabulce shrnuty celkové zákonné odvody za pana Otýpku i jeho manželku při variantě převedení 15 % příjmů a 15 % paušálních výdajů.

Tab. 41: Souhrn daňových odvodů při variantě převedení 15 % příjmů a paušálních výdajů na manželku (zdroj: vlastní zpracování)

Položka	Pan Otýpka	Paní Otýpková	Celkem
Sociální pojištění	59 134 Kč	0 Kč	59 134 Kč
Zdravotní pojištění	27 340 Kč	4 825 Kč	32 165 Kč
Daňová povinnost	37 380 Kč	10 710 Kč	48 090 Kč
Celkové zákonné odvody	123 854 Kč	15 535 Kč	139 389 Kč

Při této variantě by v součtu zaplatili manželé na sociální pojištění 59 134 Kč, na zdravotní pojištění 32 165 Kč a jejich daňová povinnost by byla 48 090 Kč. Celkové zákonné odvody by potom činily 139 389 Kč.

### 3.3.6 Daň stanovená paušální částkou

Stanovení daně paušální částkou může být dalším prostředkem optimalizace, ale hlavně možností zjednodušeného zdaňování příjmů. Pan Otýpka by si v tomto speciálním případě zahrnul do příjmů i úroky z vkladů na podnikatelském účtu, protože by nesměl mít příjmy z kapitálového majetku. Příjmy z nájmu by musela zdanit podnikatelova manželka paní Otýpková.

Podnikatel by žádost o stanovení daně paušální částkou musel podat do 31. 1. 2018. Výši daně vypočte správce daně sám. Při určování velikosti daně vychází z údajů v podané žádosti, především předpokládaných příjmů a výdajů, přičemž výdaje uvažuje nejméně ve výši, která by se použila při uplatnění daným procentem z příjmů.

Následující tabulka ukazuje, jak by přibližně vypadala daňová povinnost pana Otýpky, kdyby využil stanovení daně paušální částkou.



Tab. 42: Výpočet daně stanovené paušální částkou (zdroj: vlastní zpracování)

Předpokládané příjmy	1 402 500
Příjmy z prodeje výrobků	1 400 000
Úroky z podnikatelského účtu	2 500
Předpokládané výdaje	800 000
Nákup materiálu	230 000
Pohonné hmoty	70 000
Ostatní provozní výdaje	110 000
Odpisy	100 000
<b>Dílčí základ daně podle § 7</b>	<b>602 500</b>

<b>Základ daně</b>	<b>602 500</b>
Nezdanitelné části základu daně	18 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části ZD	584 500
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	584 500
<b>Daň 15 %</b>	<b>87 675</b>

Sleva na poplatníka	24 840
<b>Daňová povinnost</b>	<b>62 835</b>

Sociální pojištění	87 965
Zdravotní pojištění	40 669
<b>Daň z příjmů FO + SP + ZP</b>	<b>191 469</b>

Pokud by si pan Otýpka nechal stanovit daň paušální částkou, v tomto konkrétním případě by byla ve výši 62 835 Kč. Odvod na sociální pojištění by činil 87 965 Kč a odvod na zdravotní pojištění by byl 40 669 Kč. Celkové zákonné odvody by činily 191 469 Kč.

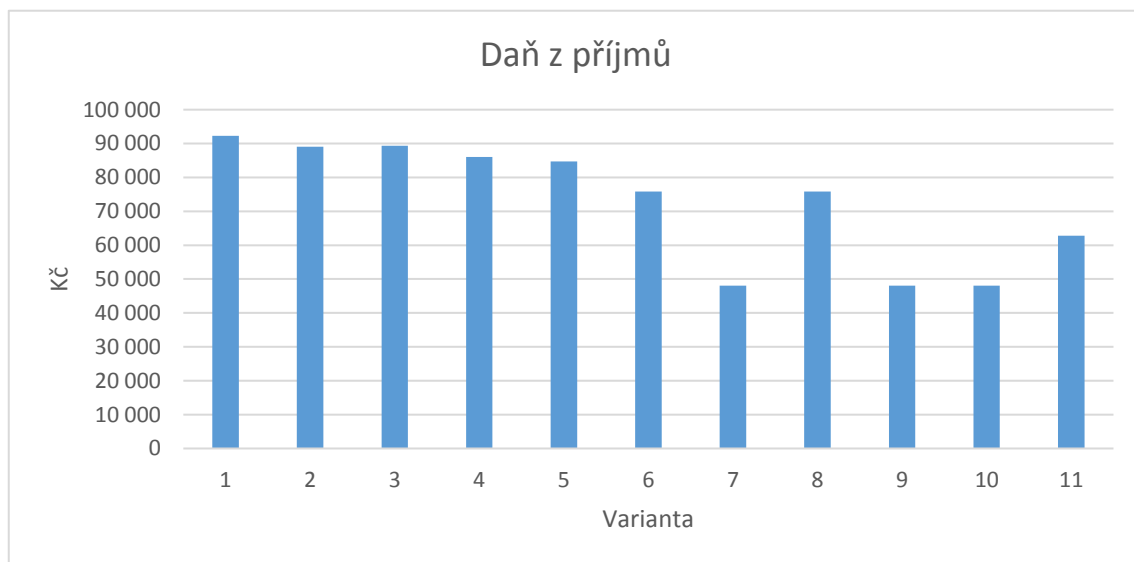
### 3.4 Srovnání dosažených výsledků

V předchozích kapitolách bylo zpracováno celkem jedenáct variant, jak by pan Otýpka mohl zdanit své příjmy. Nyní budou srovnány dosažené výsledky z každé varianty. Protože v některých případech vznikla odvodová povinnost i manželce, pro výběr nejoptimálnějšího způsobu zdanění bude brán zřetel na celkové odvody za oba manžele.

Jako první bude porovnána výše daně z příjmů fyzických osob, respektive výsledná daňová povinnost poplatníků. Následně budou mezi sebou porovnány a zhodnoceny celkové zákonné odvody, kam patří daň z příjmů fyzických osob a platby na sociální a zdravotní pojištění.

Tab. 43: Výsledná daňová povinnost u jednotlivých variant zdanění (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta	Daň z příjmů fyzických osob		Celkem
	Pan Otýpka	Paní Otýpková	
1.	92 325	-	92 325
2.	89 025	-	89 025
3.	89 355	-	89 355
4.	86 055	-	86 055
5.	84 735	-	84 735
6.	75 840	-	75 840
7.	48 105	-	48 105
8.	26 235	49 605	75 840
9.	12 360	35 730	48 090
10.	37 380	10 710	48 090
11.	62 835	-	62 835



Graf 2: Srovnání výše daně z příjmů u jednotlivých variant (zdroj: vlastní zpracování)

Z dosažených výsledků, které prezentuje graf, vyplývá, že nejvyšší úspora na dani z příjmů je při variantě 9 a 10. Devátá varianta je využití paušálních výdajů a přerozdělení 50 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu – manželku. Desátá varianta také využívá paušální výdaje z podnikání, ale na manželku se v tomto případě převede jen 15 % příjmů a výdajů z podnikání. Sedmá varianta je z pohledu daně z příjmů pouze o 15 Kč dražší, jde zde také o použití paušálních výdajů z podnikání, ovšem pan Otýpka by nevyužíval žádnou spolupracující osobu.

Nejhůře v tomto srovnání dopadla první varianta, při které jsou ve všech položkách využity skutečné výdaje a nově pořízený majetek je odpisován rovnoměrně. Je to dáno

především tím, že podnikatel měl k příjmům nízké skutečné výdaje, a taky tím, že při použití rovnoměrného způsobu odpisování je v prvním roce nejnižší odpis ze všech čtyř možností odpisování.

Samostatné srovnání pouze výše daně z příjmů fyzických osob však nemá dostatečnou vypovídající schopnost. Daň z příjmů není jediným odvodem, který ovlivňuje daňové zatížení. Velmi podstatné jsou i platby na sociální a zdravotní pojištění. Přehled těchto celkových zákonných odvodů pro každou variantu znázorňuje následující tabulka.

Tab. 44: Celkové zákonné odvody u jednotlivých variant zdanění (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta	Celkové zákonné odvody		Celkem
	Pan Otýpka	Paní Otýpková	
1.	255 127	-	255 127
2.	247 130	-	247 130
3.	247 930	-	247 930
4.	239 933	-	239 933
5.	238 613	-	238 613
6.	217 060	-	217 060
7.	149 838	-	149 838
8.	98 804	120 215	219 019
9.	71 428	86 597	158 025
10.	123 854	15 535	139 389
11.	191 469	-	191 469



Graf 3: Srovnání celkových zákonných odvodů u jednotlivých variant (zdroj: vlastní zpracování)

Z grafu je patrné, že pokud se budou brát v potaz celkové zákonné odvody, které zahrnují kromě daně z příjmů fyzických osob i platby na sociální a zdravotní pojištění, je nejvýhodnější desátá varianta. U té je k optimalizaci poplatníkových, respektive rodinných, celkových zákonných odvodů využito paušálních výdajů neboli výdajů stanovených procentem z příjmů ze samostatné výdělečné činnosti. U příjmů z nájmu bylo při této variantě také využito paušálních výdajů. Po stanovení paušálních výdajů bylo, s ohledem na nepřekročení rozhodného limitu pro platby na sociálním pojištění při vykonávání vedlejší samostatné výdělečné činnosti, přerozděleno na spolupracující osobu, v tomto případě manželku, 15 % dosažených příjmů a 15 % výdajů stanovených procentem z příjmů z podnikatelské činnosti.

Druhá nejvýhodnější varianta je sedmá. Ta využívá výdajových paušálů u příjmů z podnikání i příjmů z nájmu. Pan Otýpka by zde ale nevyužil spolupracující osoby a veškeré dosažené příjmy ponížené o výdaje by podrobil dani jen ve svém daňovém přiznání. Tato varianta, z pohledu celkových zákonných odvodů, je oproti desáté variantě, kde se navíc využilo spolupracující osoby, dražší o 10 449 Kč.

Jako nejméně výhodná je zde opět první varianta. Ta využívá skutečné výdaje jak z podnikání, tak i u nájmu. Protože skutečné výdaje z podnikání byly v porovnání k příjmům nízké a vypočtený daňový odpis je v této variantě nejnižší možný, dílčí základ daně podle § 7, z kterého se následně počítá výše plateb na sociální a zdravotní pojištění, nabývá ze všech variant nejvyšší hodnoty. Nejvyšší je v této variantě i celkový základ daně, který má vliv na výši daňové povinnosti poplatníka.

## **4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ**

Cílem této kapitoly je zhodnocení jednotlivých výše zpracovaných možností stanovení daně z příjmů fyzických osob u konkrétního poplatníka a následné doporučení neoptimálnější varianty zdanění. Rozhodující bude celková výše zákonných odvodů, což je nejenom daň z příjmů, ale také součet plateb na sociální a zdravotní pojištění. V případech, kdy byla k optimalizaci využita spolupracující osoba, poplatníková manželka, bude brán v potaz součet celkových daňových odvodů obou manželů.

### **4.1 Zhodnocení zpracovaných variant**

V následující části bude na základě celkových zákonných odvodů zhodnoceno všech jedenáct zpracovaných variant.

#### **4.1.1 Varianta 1**

V první variantě byly použity skutečné daňové výdaje. Nově pořízený majetek byl odpisován rovnoměrně a odpis v roce 2018 činil 24 200 Kč. Základ daně byl nejvyšší ze všech spočtených a tato varianta je z pohledu úspory na daňových odvodech vůbec nejhorší možná.

#### **4.1.2 Varianta 2**

Ve druhé variantě je pro odpisování nově pořízeného majetku zvolen rovnoměrný způsob odpisování s navýšením odpisu, konkrétně o 10 %, v prvním roce odpisování. Odpis v roce 2018 činil 46 200 Kč. Tento vyšší odpis mírně snížil základ daně oproti první variantě. Tato varianta byla tudíž mírně výhodnější než první.

#### **4.1.3 Varianta 3**

Třetí varianta využívá pro odpisování nově pořízeného majetku zrychlený způsob odpisování. V tomto případě byl odpis o 2 200 Kč nižší než ve druhé variantě, proto byl vyšší základ daně a mírně vyšší celkové zákonné odvody.

#### **4.1.4 Varianta 4**

Ve čtvrté variantě byl pro nově pořízený majetek zvolen zrychlený způsob odpisování se zvýšením odpisu v prvním roce odpisování. Tento odpis činil 66 000 Kč a ze všech způsobů odpisování byl nejvyšší. Při srovnání s předchozími variantami, ve kterých byla snaha o optimalizaci pomocí volby odpisování nově pořízeného majetku, je tato varianta z pohledu celkových zákonných odvodů nejúspornější.

#### **4.1.5 Varianta 5**

Pátá varianta využívá pro snížení základu daně podle § 9 ZDP výdaj stanovený procentem z příjmů z nájmu. Skutečné daňové výdaje z nájmu byly v roce 2018 jen 2 000 Kč. Paušální výdaj měl hodnotu 10 800 Kč. Použitím paušálního výdaje došlo k snížení základu daně a daňová povinnost proto byla nižší než při použití skutečných výdajů.

#### **4.1.6 Varianta 6**

V šesté variantě je použitý paušální výdaj na dopravu. Podnikatel využíval k podnikání dva automobily a celkové paušální výdaje byly o 59 285 Kč vyšší než skutečné. Při uplatnění těchto paušálních výdajů se základ daně opět snížil a tím se dosáhlo další úspory na celkových zákonných odvodech.

#### **4.1.7 Varianta 7**

U varianty sedmé se k optimalizování celkových zákonných odvodů využilo paušálních výdajů stanovených procentem z příjmů ze samostatné výdělečné činnosti. Takto stanovené výdaje byly o 184 949 Kč vyšší než skutečné, a to i s dodržáním maximálního limitu 800 000 Kč. Tato varianta je druhá nejvýhodnější s celkovými zákonnými odvody ve výši 149 838 Kč.

#### **4.1.8 Varianta 8**

V osmé variantě se k optimalizaci využila spolupracující osoba, manželka pana Otýpky. Na manželku bylo převedeno 50 % příjmů a 50 % skutečných výdajů ze samostatné výdělečné činnosti. Jelikož skutečné výdaje nejsou příliš vysoké, tento způsob zdanění

by nebyl vůbec výhodný, dokonce varianta s uplatněním skutečných výdajů a zdaněním pouze panem Otýpkou je z pohledu celkových zákonných odvodů o 1 959 Kč výhodnější.

#### **4.1.9 Varianta 9**

V deváté variantě se na manželku přerozdělilo 50 % příjmů a 50 % paušálních výdajů. Tato varianta je o 60 994 Kč výhodnější než předchozí, kde se použily skutečné výdaje na dosažení příjmů z podnikání, je také třetí nejvýhodnější variantou z pohledu celkových zákonných odvodů.

#### **4.1.10 Varianta 10**

V desáté variantě se opět využilo paní Otýpkové jako spolupracující osoby, bylo na ni ovšem přerozděleno jen 15 % příjmů a 15 % paušálních výdajů. Při převedení v tomto rozsahu nepřesáhne paní Otýpková rozhodnou částku zakládající povinnost platit sociální pojištění při vykonávání vedlejší činnosti a pro zdravotní pojištění není stanoven minimální limit pro vyměřovací základ. Tato varianta zdanění je nejvýhodnější jak z hlediska daně z příjmů, tak z hlediska celkových zákonných odvodů, které jsou v tomto případě 139 389 Kč.

#### **4.1.11 Varianta 11**

V jedenácté variantě je daňová povinnost stanovena paušální částkou. Takto stanovená daňová povinnost je vypočítána příslušným správcem daně z předpokládaných příjmů a výdajů, které se musí stanovit a podat již v lednu daného roku. Pokud by podnikatel využil tuto variantu, celkové zákonné odvody by činily 191 469 Kč.

### **4.2 Závěrečné doporučení**

Ze zhodnocení všech variant zdanění plyne, že z hlediska výše celkových zákonných odvodů i z hlediska daně z příjmů, je neoptimálnější desátá varianta. V této variantě je převedeno na spolupracující osobu 15 % příjmů a 15 % paušálních výdajů z podnikání. Celkové zákonné odvody za rok 2018 budou v tomto případě 139 389 Kč. Tuto variantu doporučuji z důvodu největší finanční úspory na zákonných odvodech.

## ZÁVĚR

Tato bakalářská práce se zabývala optimalizací daňové povinnosti konkrétního podnikatele, který je poplatníkem daně z příjmů fyzických osob.

Cílem bakalářské práce bylo navrhnout konkrétnímu podnikatelskému subjektu takovou variantu zdanění příjmů, která bude z hlediska daně z příjmů fyzických osob, respektive z hlediska celkových zákonných odvodů, znamenat největší finanční úsporu.

Nejdříve byly v teoretické části vysvětleny pojmy a další aspekty týkající se daně z příjmů fyzických osob. Dále byly popsány jednotlivé druhy příjmů a ke každému příjmu definovány různé prostředky vedoucí k daňové optimalizaci.

Z teoretických poznatků se vycházelo v analytické části. Nejdříve byly popsány základní údaje o konkrétním podnikateli, panu Otýpkovi, který provozuje samostatnou výdělečnou činnost v oboru vinařství. Byl analyzován jeho současný stav a dále bylo navrženo jedenáct variant zdanění dosažených příjmů. Tyto varianty byly mezi sebou srovnány z hlediska daně z příjmů fyzických osob, respektive z hlediska celkových zákonných odvodů, do kterých patří kromě daně z příjmů i sociální a zdravotní pojištění.

Na základě dosažených výsledků je doporučena a navrhována nejlépe optimalizovaná varianta zdanění s nejnižšími celkovými zákonnými odvody. Tato varianta využívá paušální výdaje stanovené procentem z příjmů ze samostatné výdělečné činnosti i z příjmů z nájmu. Dále bylo využito spolupracující osoby, manželky, k přerozdělení 15 % příjmů a 15 % paušálních výdajů z podnikatelské činnosti. Pro paní Otýpkovou bylo podnikání vedlejší činností a základ daně z takto převedeného podílu na příjmech a výdajích nezakládal povinnost na platbě sociálního pojištění.



## SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne 3. února 2002.
- (2) Zákon č. 90/2012 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon) ze dne 2. října 1991.
- (3) KOPŘIVA, Jan. *Podnikání fyzických a právnických osob*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. ISBN 978-80-214-4614-4.
- (4) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992.
- (5) BRYCHTA, I., J. VYCHOPĚŇ. *Meritum Daň z příjmů 2017*. 13. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-750-9.
- (6) PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, P., M. OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. Ostrava: Key Publishing, 2015. ISBN 978-80-7418-243-3.
- (7) POLÁK, M., M. BARANYAKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob: Dle legislativy platné k 30. 8. 2012*. 5. vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. ISBN 978-80-214-4598-7.
- (8) HALABRINOVÁ, Dagmar. *Praktický průvodce podnikatele aneb jak vést daňovou evidenci*. Brno: Aprofitail Czech Republic, 2016. ISBN 978-80-905622-2-6.
- (9) DVOŘÁKOVÁ, V., M. PITTLERLING, H. SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-125-5.
- (10) HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, pronajímatele, svobodná povolání, zaměstnance, seniory a studenty*. Praha: GRADA Publishing, 2016. ISBN 978-80-905899-3-3.
- (11) VANČUROVÁ, A., L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. 14. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.
- (12) DUŠEK, J., J. SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2018*. 15. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0869-5.

- (13) HAKALOVÁ, J., Y. PŠENKOVÁ. *Daňová evidence. Teorie a praxe*. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-239-9.
- (14) DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů 2017: přehledy, daňové a účetní tabulky*. 12. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2017. ISBN 978-80-271-0421-5.
- (15) HNÁTEK, M., D. ZÁMEK. *Daňové a nedaňové náklady 2017*. Praha: GRADA Publishing, 2017. ISBN 978-80-905899-4-0.
- (16) PILÁTOVÁ, Jana a kol. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence do OSVČ*. 11. vydání. Olomouc: ANAG, 2016. ISBN 978-80-7554-020-1.
- (17) ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Změna výše minimálních záloh OSVČ v roce 2019. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. 2018 [cit. 2018-12-03]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/zmena-vyse-minimalnich-zaloh-osvc-v-roce-2019.htm>
- (18) NESVATBOVÁ, Klára. Zdravotní pojištění 2018: Vyšší minimální zálohy a více státních pojištěnců. *Mesec.cz* [online]. 2018 [cit. 2018-12-03]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/zdravotni-pojisteni-2018-vyssi-minimalni-zalohy-a-vice-statnich-pojistencu/>

## **SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK**

DZD	dílčí základ daně
DPFO	daň z příjmů fyzických osob
EET	elektronická evidence tržeb
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
ZD	základ daně
ZDP	zákon o daních z příjmů
ZŽP	zákon o živnostenském podnikání

## SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Vliv výše odpisu na daňovou povinnost.....	45
Graf 2: Srovnání výše daně z příjmů u jednotlivých variant .....	58
Graf 3: Srovnání celkových zákonných odvodů u jednotlivých variant.....	59

## SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1: Rozdělení živností .....	13
Obr. 2: Slevy na dani z příjmů fyzických osob.....	19
Obr. 3: Způsoby uplatňování výdajů .....	25

## SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Ohlašovací živnosti .....	14
Tab. 2: Předmět daně z příjmů fyzických osob .....	15
Tab. 3: Velikost daňového zvýhodnění na dítě za rok 2018 .....	22
Tab. 4: Paušální výdaje .....	25
Tab. 5: Rozdělení příjmů mezi spolupracující osoby .....	26
Tab. 6: Zařazení do odpisových skupin .....	29
Tab. 7: Roční sazby pro rovnoměrné odpisování .....	30
Tab. 8: Roční sazby při zvýšení odpisu o 10 % v prvním roce .....	31
Tab. 9: Koeficienty pro zrychlené odpisování .....	32
Tab. 10: Minimální měsíční vyměřovací základ a záloha v roce 2018 .....	34
Tab. 11: Příjmy ze samostatně výdělečné činnosti .....	36
Tab. 12: Výdaje ze samostatně výdělečné činnosti .....	36
Tab. 13: Evidovaný majetek .....	36
Tab. 14: Odpisový plán viničního malotraktoru .....	37
Tab. 15: Odpisový plán šnekového mlýnku .....	37
Tab. 16: Odpisový plán užitkového automobilu .....	38
Tab. 17: Odpisy majetku v roce 2018 .....	38
Tab. 18: Výdaje na osobní a užitkový automobil .....	39
Tab. 19: Příjmy z kapitálového majetku .....	39
Tab. 20: Příjmy z nájmu .....	39
Tab. 21: Výdaje z nájmu .....	39
Tab. 22: Nezdánitelné části základu daně .....	40
Tab. 23: Slevy na dani .....	40
Tab. 24: Hrubá mzda paní Otýpkové .....	40
Tab. 25: Metoda rovnoměrného odpisování .....	41
Tab. 26: Metoda rovnoměrného odpisu při zvýšení v prvním roce odpisování .....	42
Tab. 27: Metoda zrychleného odpisování .....	43
Tab. 28: Metoda zrychleného odpisu při zvýšení v prvním roce odpisování .....	44
Tab. 29: Metoda výdajů stanovených procentem z příjmů z nájmu .....	46
Tab. 30: Metoda použití paušálních výdajů na dopravu .....	48
Tab. 31: Metoda paušálních výdajů ze samostatné činnosti .....	49
Tab. 32: Převedení 50 % skutečných příjmů a výdajů z podnikání na manželku .....	50
Tab. 33: Stanovení daňové povinnosti ze závislé činnosti paní Otýpkové .....	51
Tab. 34: Daňová povinnost paní Otýpkové při přerozdělení 50 % skutečných příjmů a výdajů z manželova podnikání .....	51
Tab. 35: Souhrn daňových odvodů při variantě převedení 50 % skutečných příjmů a výdajů na manželku .....	52
Tab. 36: Převedení 50 % příjmů a paušálních výdajů z podnikání na manželku .....	52
Tab. 37: Daňová povinnost paní Otýpkové při přerozdělení 50 % příjmů a paušálních výdajů z manželova podnikání .....	53
Tab. 38: Souhrn daňových odvodů při variantě převedení 50 % příjmů a paušálních výdajů na manželku .....	54
Tab. 39: Převedení 15 % příjmů a paušálních výdajů z podnikání na manželku .....	54
Tab. 40: Daňová povinnost paní Otýpkové při přerozdělení 15 % příjmů a paušálních výdajů z manželova podnikání .....	55

Tab. 41: Souhrn daňových odvodů při variantě převedení 15 % příjmů a paušálních výdajů na manželku .....	56
Tab. 42: Výpočet daně stanovené paušální částkou .....	57
Tab. 43: Výsledná daňová povinnost u jednotlivých variant zdanění .....	58
Tab. 44: Celkové zákonné odvody u jednotlivých variant zdanění .....	59